

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

сборник учебно-методических материалов

для направления подготовки: 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ, 38.03.01 Экономика, для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

*Печатается по решению
редакционно-издательского совета
юридического факультета
Амурского государственного университета*

Составитель: КАДЫХАНОВА С.А.

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО: сборник учебно-методических материалов для направления подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ , 38.03.01 – Экономика, специальность 38.05.01 Экономическая безопасность – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2017.

© Амурский государственный университет, 2017

© Кафедра конституционного права, 2017

© КАДЫХАНОВА С.А., составление

Содержание

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»
2. Краткое содержание курса лекций
3. Методические рекомендации (указания) к практическим занятиям
4. План практических занятий
5. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов
6. Нормативные правовые акты и специальная литература к отдельным темам

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНЖЕНЕРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Основными формами изучения дисциплины и проведения текущего и промежуточного контроля являются: лекции, практические занятия, решение задач, аналитическая работа с текстами нормативных правовых актов, тестирование. Итоговый контроль – экзамен

Важным условием успешного изучения дисциплины является системный подход в организации учебного процесса. При изучении дисциплины следует обращать особое внимание на освоение понятийного аппарата, а также на изучение содержания юридических норм.

С этими целями, помимо изучения лекционных материалов, необходимо использование текстов правовых актов. Для глубокого и качественного усвоения материала курса, прежде всего, рекомендуется внимательно ознакомиться с рабочей программой, тематическим планом дисциплины, планами практических занятий, заданиями для самостоятельной работы, рекомендованной литературой.

Аудиторная работа студента предполагает: во-первых, активную мыслительную деятельность во время посещения лекционных занятий, которые являются основной формой организации учебного процесса. Во-вторых, активное участие в проведении практических занятий. Аудиторная работа дополняется самостоятельной работой студентов с материалами лекций, подготовкой к практическим занятиям, выполнением заданий для самостоятельной работы по темам дисциплины.

Важной формой усвоения знаний по курсу является лекция. Работа студента над лекцией состоит из трех этапов. Первый из них подготовка к лекции, т. е. самостоятельное ознакомление с материалом следующей лекции при помощи учебника и др. источников. Подобный подход существенно облегчит восприятие материала, будет способствовать более глубокому его усвоению.

Главная стадия – это прослушивание лекции. Для того чтобы усвоить основные положения лекции, запомнить ее, необходимо конспектировать излагаемый материал. Следует помнить, что конспект – это не стенографирование лекции, а сокращенная запись главного. Подзаголовки разделов лекции, новые имена и понятия, определения и наиболее важные обобщающие выводы следует записывать полностью, иначе потом их будет трудно воспроизвести. Точно также должны быть полностью воспроизведены ссылки на правовые акты и специальную литературу. Аргументация общих юридических положений, обоснования и доказательства выводов, характеристика предметов или явлений могут быть записаны сокращенно. Важно также отчетливо представить себе и

воспроизвести в записи внутреннюю связь между отдельными аргументами, чтобы вся аргументация или характеристика была записана как стройное целое. Иллюстративный материал-факт, примеры, казусы можно записывать совсем кратко. В тетради, предназначенной для конспектирования лекций, следует оставлять поля с таким расчетом, чтобы после прочтения лекционного материала можно было сделать примечания, исправления, дополнения, привести примеры.

Третий этап работы студента над лекцией это своевременная работа над конспектом, которая позволит не только исправить оплошности в записях, но и прочнее усвоить материал лекции.

2. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСА ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Правовые основы финансовой деятельности государства

1. Понятие финансов. Их функции и виды.
2. Финансы в механизме распределения и перераспределения национального дохода. Финансы и финансовые ресурсы..
3. Финансы и денежные средства. Финансы и денежные фонды.
4. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления, функции, принципы и методы ее осуществления. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.
5. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики .
6. Методы и формы финансовой деятельности. Развитие методов и форм финансовой деятельности. Понятие и виды финансовых актов.
7. Финансовая система РФ. Понятие финансовой системы..

Тема 2. Предмет и система финансового права

1. Понятие финансового права. Финансовое право как отрасль права, раздел (отрасль) юридической науки и учебная дисциплина.
2. Финансовое право как отрасль российского права. Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика.
3. Методы финансового права. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования. Принципы финансового права.
4. Система финансового права. Финансово-правовые институты.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые отношения

1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура.
2. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Классификация финансовых правоотношений.
3. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения.
4. Особенности субъектного состава финансовых правоотношений. Классификация субъектов финансового права.
5. Государство и иные территориально-публичные образования как субъекты финансового права.

Тема 4. Правовые основы финансового контроля

1. Понятие финансового контроля, его принципы. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.

2. Правовые основы аудита. Формы финансового контроля. Ревизия — основная форма финансового контроля

Тема 5 Бюджет и бюджетное право.

1. Бюджет как категория финансового права. Место бюджета в системе категорий финансового права. Бюджет как экономическое и правовое явление.
2. Бюджет как форма, как план и как закон. Бюджет и публично-территориальные образования. Понятие бюджетного права. Место бюджетного права в системе российского права. Система бюджетного права.
3. Источники бюджетного права. Практика Конституционного Суда РФ как источник бюджетного права.
4. Структура и особенности бюджетного законодательства. Финансовые законы и ежегодные законы о бюджете. Подзаконные акты.
5. Соотношение бюджетного законодательства Российской Федерации с нормами международного права
6. Бюджетная классификация. Понятие и состав бюджетной классификации Российской Федерации.
7. Структура бюджетной системы, элементы и уровни бюджетной системы. Консолидированные бюджеты. Принципы бюджетной системы, их характеристика.

Тема 6. Правовое регулирование бюджетного процесса.

1. Понятие бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса. Понятие бюджетного (финансового) года и бюджетного периода.
2. Принципы бюджетного процесса: подведомственности доходов и расходов, адресности и целевого характера бюджетных средств, эффективности расходов, учета затрат и результатов. Режим прозрачности.
3. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Стадия составления проекта бюджета. Бюджет действующих обязательств и бюджет принимаемых обязательств. Бюджетирование, ориентированное на результат.

4. Перспективный финансовый план и его роль при разработке закона о бюджете. Стадия утверждения проекта бюджета. Порядок рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета.

5. Порядок внесения изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете. Особенности рассмотрения и утверждения проектов региональных и местных бюджетов. Стадия исполнения бюджета.

Тема 7. Правовое регулирование государственных доходов.

1. Понятие и система государственных доходов. Централизованные и децентрализованные доходы. Система доходов бюджетов.
2. Публично-правовые и частноправовые доходы, их правовые особенности.
3. Порядок установления доходов бюджетов.

Тема 8. Юридическая характеристика государственного долга.

1. Государственный долг, понятие, виды, формы. Правовое регулирование государственных займов. Управление государственным долгом.
2. Привлечение вкладов населения как форма государственного кредита. Управление государственным и муниципальным долгом.
3. Понятие управления государственным и муниципальным долгом. Распределение компетенции по управлению государственным долгом и муниципальным долгом.
4. Методы управления государственным и муниципальным долгом.

Тема 9. Правовые основы государственного кредита.

1. Государственный кредит и бюджетный кредит. Государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям.
2. Бюджетные кредиты юридическим лицам. Бюджетные кредиты как форма межбюджетных отношений. Соотношение категории «бюджетный кредит» с категориями «субсидии» и «субвенции».
3. Государственный (муниципальный) кредит и государственный (муниципальный) долг.
4. Кредиты, привлеченные от имени РФ как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц. 3
5. аймы, осуществляемые путем выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг.

Тема 10. Правовые основы государственных расходов.

1. Понятие и система расходов государства. Принципы финансирования расходов. Правовой институт государственных расходов и бюджетного финансирования. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты.
2. Порядок сметно-бюджетного финансирования. Смета, ее содержание, порядок составления и утверждения смет бюджетных организаций.
3. Понятие и принципы сметно-бюджетного финансирования. Объекты и порядок сметно-бюджетного финансирования.
4. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.
5. Правовое регулирование государственных расходов на социально-культурные мероприятия. Расходы на оборону.
6. Правовое регулирование расходов на содержание государственного аппарата. Внебюджетные (специальные) средства бюджетных учреждений.

Тема 11. Правовые основы банковской деятельности.

1. Система и основные функции банков.
2. Правовое регулирование банковской деятельности. Контроль банков за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, объединений и организаций.
3. Эмиссионное право. Правило ведения кассовых операций.
4. Принцип единства кассы. Правила хранения денег.
5. Контроль за соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег.

Тема 12. Основы валютного законодательства.

1. Задачи и принципы валютного регулирования. Виды валютных операций, правила их осуществления.
2. Правила вывоза и ввоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу валюты РФ, иных валютных и других ценностей. Правила вывоза, ввоза и обмена иностранной валюты на территории РФ.
3. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений.
4. Принцип срочности. Принцип целевой направленности. Принцип обеспеченности.
5. Понятие и содержание денежно-кредитной и валютной политики Российской Федерации. Органы, ее осуществляющие

Краткое содержание лекций к теме 1-4

Финансовое право Российской Федерации — наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими процессами новыми методами хозяйствования — выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. ***Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства:*** формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (Министерство РФ по налогам и сборам, Федеральное казначейство РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере. Этим определяется значение изучения дисциплины финансового права.

Дисциплина финансового права преподается с целью:

ознакомления с основами финансовой политики государства, формами и методами ее реализации; содержанием и организацией финансовой деятельности государства; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов; формирования знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства; развития у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами. Трудности усвоения учебной дисциплины определяются нестабильностью, значительной изменчивостью финансового законодательства Российской Федерации, отставанием учебников от изменений, вносимых в содержание основных институтов финансового права; учебный материал необходимо корректировать в свете актов, принятых после выхода учебников.

Финансовая деятельность государства

В экономической и правовой литературе понятие «финансы» рассматривается ***в двух аспектах как совокупность:***

1) **экономических отношений**, возникающих в процессе создания, *распределения и использования определенных фондов денежных средств*, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;

2) фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образуют финансовую систему РФ, которую *составляют следующие институты:*

- 1) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- 2) внебюджетные целевые фонды;
- 3) финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- 4) имущественное и личное страхование;
- 5) кредит (государственный и банковский).

В финансовую систему *включаются и негосударственные фонды* (федеральные и региональные, например негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц.

Финансовый институт - это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» определил основные принципы *организации местных финансов*. В соответствии с ним местные финансы включают средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, и другие финансовые ресурсы.

Единство финансовой системы РФ. Самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов устанавливаются федеральным законом.

Единство финансовой политики - необходимое условие гарантированного Конституцией РФ (ст. 75) единства экономического пространства в Российской Федерации, свободного перемещения финансовых средств.

Финансовая деятельность государства - это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Характеризуя финансовую деятельность государства, необходимо подчеркнуть, *что это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции.*

Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов (бюджетных и кредитных ресурсов; страховых денежных фондов; финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления РФ и субъектов РФ (министерства, государственные комитеты, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

Принципы финансовой деятельности. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. *Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ.*

Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых

отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

Принцип плановости означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами. Как управляющая система финансовая деятельность проявляется *в разнообразных методах*. Их разнообразие зависит от многих факторов: субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств.

Методы осуществления финансовой деятельности в юридической литературе принято делить на две группы: методы собирания денежных средств и методы их распределения и использования.

Важнейший метод собирания денежных средств в государственные (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты — налоговый метод — метод установления налогов. В отличие от налогового метода, которому присущ принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств, применяется также метод добровольных взносов - покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т.д.

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются два важнейших метода: метод финансирования и кредитования.

Метод финансирования выражается в безвозмездном и безвозвратном представлении денежных средств.

Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности. Финансирование применяется в отношении государственных организаций, кредитование — как в отношении государственных организаций, так и иных негосударственных организаций.

Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики должна сопровождаться не только развитием кредитных отношений, но и повышением действенности всех звеньев финансовой системы страны. **Финансовое планирование** должно опираться на рыночный механизм обмена товарами и услугами, признание затрат на их производство общественно необходимыми на основе закона спроса и предложения. Такая основа требует усиления прогнозирования мобилизации и использования финансовых ресурсов в определенных направлениях на длительный период, а также годовое финансовое планирование.

Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.

Федеральные государственные органы и государственные органы власти субъектов Федерации осуществляют *функции финансовой деятельности в соответствии с установленным Конституцией РФ* разграничением предметов ведения между Федерацией и ее субъектами. Так, в ведении Российской Федерации находятся: установление основ федеральной финансовой политики, финансовое, валютное и кредитное регулирование, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития (ст. 71). К совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72). Вне этих пределов субъекты РФ обладают в области финансов всей полнотой государственной власти (ст. 73, 76). Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства. Существует система органов управления, *для которых сама финансовая деятельность - основная, определяющая содержание их компетенции.* Эта система финансово-кредитных органов, специально созданных для управления финансами и осуществления контроля в этой сфере как его неотъемлемой функции. Данные органы охватывают своим воздействием все звенья финансовой системы — бюджет, целевые внебюджетные фонды, кредит, страхование, финансы предприятий, организаций, учреждений. Так, система финансово-кредитных органов в РФ в связи с экономическими преобразованиями существенно перестроена: появились новые органы (Федеральное казначейство, коммерческие банки), перестроена структура Министерства финансов РФ и соответствующих нижестоящих органов.

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы Федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Так, в соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие *органов государственной власти*, исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Контрольное управление Президента РФ осуществляет финансовый контроль.

Финансово-бюджетное управление Президента РФ образовано в целях информационно-аналитического обеспечения Президента РФ в области финансово-бюджетных проблем в составе Администрации Президента РФ. Его деятельность распространяется на область общегосударственных финансов, бюджета, налоговой политики, страхового дела, ценообразования, кредитных отношений и денежного обращения.

Правительство РФ осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, определенные Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (в ред. от 31 декабря 1997 г. № 3-ФЗ). В частности, Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т.д.

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций. Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

Министерство финансов Российской Федерации;

Федеральное казначейство Российской Федерации;

Федеральная налоговая служба РФ;

Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Министерство финансов РФ в соответствии с положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением **Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329**) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

совершенствование бюджетной системы Российской Федерации, развитие бюджетного федерализма;

разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации;

концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации;

разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;

составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;

разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и т.д.

Федеральное казначейство Российской Федерации создано в структуре Министерства финансов РФ Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556.

В Российской Федерации образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство), включающая Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации и территориальные орга-

ны по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах.

Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных задач, подчиняются своему вышестоящему органу и начальнику Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

Казначейство подчиняется министру финансов Российской Федерации.

На органы казначейства возложено выполнение следующих основных задач: организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета Российской Федерации, управление средствами на счетах казначейства;

регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за внебюджетными (федеральными) средствами; осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление этими ресурсами в пределах установленных на соответствующий период государственных расходов; сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, представление высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетности о финансовых операциях Правительства Российской Федерации и состоянии бюджетной системы Российской Федерации; управление и обслуживание совместно с Центральным банком Российской Федерации государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации; разработка методологических и инструктивных материалов, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства, обязательных для соблюдения органами государственной власти и управления, предприятиями, учреждениями и организациями, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также ведение учета государственной казны Российской Федерации.

В целях укрепления бюджетной дисциплины органам казначейства предоставлены следующие права:

производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях, основанных на любых формах собственности, включая совместные предприятия, проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств республиканского бюджета Российской Федерации, а также получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;

получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетные (федеральные) средства;

требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций устранения выявленных нарушений порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, контролировать их устранение;

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

изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о нарушениях порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и совершения операций с внебюджетными (федеральными) средствами. Основанием для изъятия соответствующих документов является письменное постановление должностного лица органа казначейства;

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

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

либо средств, перечисленных из республиканского бюджета Российской Федерации и указанных фондов на счета получателей в соответствующие банки или финансово-кредитные учреждения, в размере действующей в банке (финансово-кредитном учреждении), допустившем нарушение, процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на 10 пунктов. Вносить в Центральный банк Российской Федерации представления на лишение соответствующих банков и иных финансово-кредитных учреждений лицензий на совершение банковских операций.

Суммы санкций зачисляются соответственно в доход республиканского бюджета Российской Федерации или в государственные (федеральные) внебюджетные фонды. Взыскание сумм санкций осуществляется органами налоговой службы России в 3-дневный срок по предъявлению органов казначейства.

Федеральная налоговая служба РФ, как орган государственного управления, осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в пределах их компетенции.

Центральный банк РФ (Банк России). Особое положение среди федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Центральный банк РФ (Банк России), который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». Центральный банк РФ (Банк России) - юридическое лицо, одновременно осуществляя функции органа государственного управления, наделено властными полномочиями. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Уставный капитал и иное имущество Банка России - федеральная собственность. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума:

назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;

направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;

рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято на основании предложения Национального банковского совета;

проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

заслушивает доклады Председателя Банка России с участием его представителей;

заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при предоставлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Правовые формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть **правовыми и неправовыми**.

Итак, финансово-правовые акты — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

Финансово-правовые акты можно классифицировать по юридическим свойствам, юридической природе, органам, издающим их, и другим основаниям.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на **нормативные и индивидуальные**. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу *однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы*. **Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательства (налогов и других платежей) предприятий и граждан перед государством, порядок исчисления установленных платежей, типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т.д.**

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства;

б) подзаконные.

Финансово-плановые акты - это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

К финансово-плановым актам относятся:

а) основной финансовый план государства - федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты;

б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;

в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;

г) финансовые планы страховых организаций;

д) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;

е) финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;

ж) сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

Финансово-плановые акты получают свое юридическое оформление в актах соответствующих государственных органов. Так, федеральный бюджет утверждается законом РФ, смета учреждения - министерством, которому это учреждение подчинено. Утвержденный в установленном порядке финансово-плановый акт *регулирует финансовые отношения* и вызывает юридические последствия как любой финансово-правовой акт.

Тема 2. Финансовое право Российской Федерации

Итак, **финансовое право** - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Итак, *предмет финансового права* - это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

Основной метод финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод присущ 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.

Место финансового права в единой системе российского права. Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права.

В связи с тем что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права.

Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

Так, государственное (конституционное) право - ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и политики Российской Федерации, правового положения личности, федеративное государственное устройство, принципы ор-

ганизации и деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления, базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами. Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как финансовое законодательство.

Финансово-правовые нормы - это исходные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли:

- а) содержания финансово-правовых норм;
- б) характера установления в них предписаний;
- в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
- г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, **финансово-правовая норма (норма финансового права)** - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Виды финансово-правовых норм. В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Данные нормы содержатся, например, в нормативно-правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

Структура финансово-правовых норм состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы.

Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, т.е. предписывает совершение определенных действий по образованию, распределению или использованию государственных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Санкции определяют меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Финансово-правовые санкции соединяют в себе праввосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических

прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они: а) возникают в процессе финансовой деятельности государства; б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший или местный орган государственной власти; в) всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный и имущественный.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения».

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами); физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Финансовые правоотношения можно классифицировать:

а) по материальному содержанию они делятся, в зависимости от подотрасли раздела, института финансового права, на следующие виды:

– бюджетные правоотношения;

- налоговые правоотношения;
- неналоговые правоотношения;
- финансовые правоотношения в области государственного кредита;
- финансовые правоотношения в области страхования;
- правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;
- финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
- финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;
- валютные правоотношения.

б) по субъектам финансового правоотношения, возникающим между:

- ✓ органами государственной власти; органами государственной власти и управления общей компетенции;
- ✓ вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
- ✓ предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
- ✓ финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
- ✓ финансовыми органами и гражданами;
- ✓ самими финансово-кредитными органами.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области финансовой деятельности государства - закон о федеральном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальный нормативный акт - извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

- 1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);

- 2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;
- 3) использование выданных бюджетных ассигнований;
- 4) осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;
- 5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например в связи с переходом на пенсию, призывом в армию и т.д.

Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты.

Административный порядок действует, главным образом, в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

В главе 2 Конституции РФ о правах и свободах человека и гражданина каждому гарантирована судебная защита его прав и свобод (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе в соответствии с международными договорами РФ обращаться в международные органы по защите прав.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному Суду РФ.

Соблюдение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и обеспечение прав субъектов финансового права. В этих целях широко применяется метод убеждения в различных формах, прежде всего в проведении разъяснительной работы. В результате большей частью субъектов они выполняются добровольно. В случае нарушения установленных правил в области образования, распределения и использования

государственных и местных денежных фондов вводится в действие метод принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, запретительных мер и др.).

Понятие «финансовое право» может употребляться в двух аспектах - как отрасль российского права и как отрасль правоведения.

Финансовое право, являясь отраслью российского права, регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, т.е. деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право как правовая наука изучает нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности; изучает практику их применения, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

Наука финансового права - это совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм. На основании полученных результатов ученые выработывают предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования общественных отношений в области финансов.

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации

Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Основные задачи финансового контроля заключаются в:

- а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- г) выявлении внутренних резервов производства;
- д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях *выражается в том, что при его проведении проверяются,*

во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и,

во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

В зависимости от времени проведения *он может быть предварительным, текущим и последующим.* Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому *он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.*

Текущий (оперативный) финансовый контроль - это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т.д.).

Последующий финансовый контроль - это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится:

- а) в силу требований законодательства;
- б) по решению компетентных государственных органов.

Инициативный финансовый контроль проводится по решению хозяйствующих субъектов.

Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль:

- а) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- б) президента;
- в) исполнительных органов власти общей компетенции;
- д) ведомственный и внутрихозяйственный;
- е) общественный;
- ж) аудиторский.

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

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

-Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации», которым установлено, что в РФ государственный контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ. Одновременно в соответствии с установленным законодательством РФ разграничением функций и полномочий указываются конкретные субъекты государственного финансового контроля: Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин РФ (Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная служба по финансовому мониторингу), Федеральная таможенная служба РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Было признано необходимым проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования

бюджетных средств не только в федеральных органах исполнительной власти, но и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Государственный контроль производят также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов РФ.

Внутренний (внутрисистемный) финансовый контроль. Данный вид финансового контроля осуществляется в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. *Внеплановые ревизии происходят по указанию вышестоящих по отношению к ревизуемому подразделению руководителей, решению судебно-следственных органов, при ликвидации подразделения, смене его руководителя или начальника финансовой службы.* Срок ревизии не может превышать 40 дней. Продление этого срока допускается с разрешения руководителя, назначившего ревизию.

Основные задачи данного контроля:

выявление случаев хищения и недостач денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины;
разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих;
принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и др.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль. В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская деятельность (аудит) 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.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством РФ, специально уполномоченными органами. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ для проведения банковского аудита; Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ для проведения аудита страховых организаций. Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает Министерство финансов РФ.

Основная цель аудиторской деятельности - установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. **Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными.**

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, **инициативная - по** решению хозяйствующего субъекта.

Обязательная аудиторская проверка может также производиться по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции суда или арбитражного суда. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» подробно регламентирует вопросы, связанные с оплатой работы аудитора, ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки, порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и т.д.

Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, выдавшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению хозяйствующего субъекта, собственной инициативе или предложению прокурора. В случае обнаружения некачественного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяйствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдавшего лицензию:

понесенные убытки в полном объеме;

расходы на проведение перепроверки;

штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере.

Контроль финансово-кредитных органов (банковский контроль). **Государственный финансовый контроль ведется также банками** и другими кредитными учреждениями. Банковский контроль осуществляется банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. **Банковский контроль** необходим для эффективного использования банковских ссуд и направлен на укрепление платежной дисциплины.

Внутрихозяйственный контроль представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных под-

разделений, осуществляемую бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта.

Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля. Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана Счетная палата РФ - постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию. Основным нормативным документом является Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате РФ».

В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение Счетной палаты - г. Москва.

Задачами Счетной палаты являются:

- ✓ организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- ✓ определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- ✓ оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- ✓ финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- ✓ анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

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

✓ регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты.

Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Председатель Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, Председателем Совета Федерации и Председателем Государственной Думы, Председателем Правительства Российской Федерации, Руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты:

осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты;

представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем Председателя Счетной палаты отчеты о работе Счетной палаты;

представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Во исполнение возложенных на него полномочий Председатель Счетной палаты издает приказы и распоряжения, осуществляет прием и увольнение сотрудников аппарата Счетной палаты, заключает хозяйственные и иные договоры.

Председатель Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Заместитель Председателя Счетной палаты назначается на должность Советом Федерации сроком на шесть лет. Постановление о назначении заместителя Председателя Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации.

Заместителем Председателя Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Заместитель Председателя Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, Председателем Совета Федерации и Председателем Государственной Думы, Председателем Правительства Российской Федерации, Руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации, Арбитражного Суда Российской Федерации.

Заместитель Председателя Счетной палаты выполняет должностные обязанности в соответствии с Регламентом Счетной палаты, исполняет в отсутствие Председателя Счетной палаты его функции, по поручению Председателя Счетной палаты представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Заместитель Председателя Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Заместитель Председателя Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Аудиторами Счетной палаты являются должностные лица, возглавляющие определенные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных единством назначения. Конкретное содержание направления деятельности Счетной палаты, возглавляемого одним из аудиторов Счетной палаты, устанавливается Коллегией Счетной палаты.

Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов.

В пределах одной четверти от общего числа аудиторов Счетной палаты допускается назначение на должности аудиторов лиц, имеющих высшее образование и опыт профессиональной деятельности иного профиля.

При формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет. Постановление Государственной Думы о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Постановление Совета Федерации о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации.

Полный состав аудиторов Счетной палаты должен быть сформирован не позднее чем через три месяца после вступления в силу настоящего Федерального закона.

При появлении вакантной должности аудитора Счетной палаты она должна быть замещена в течение двух месяцев.

Аудиторы Счетной палаты в пределах своей компетенции, устанавливаемой Регламентом Счетной палаты, самостоятельно решают все вопросы организации деятельности возглавляемых ими направлений и несут ответственность за ее результаты.

Аудиторы Счетной палаты имеют право присутствовать на заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, коллегий федеральных органов исполнительной власти и иных государственных органов.

Аудиторы Счетной палаты не могут заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия Счетной палаты. В ее состав входят Председатель Счетной палаты, заместитель Председателя Счетной палаты и аудиторы Счетной палаты.

По совместному предложению Председателя Счетной палаты и заместителя Председателя Счетной палаты Коллегия принимает Регламент Счетной палаты, утверждает содержание направлений деятельности, возглавляемых аудиторами Счетной палаты.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов Счетной палаты и иных штатных сотрудников.

В служебные обязанности инспекторов Счетной палаты входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты.

Права, обязанности и ответственность сотрудников аппарата Счетной палаты, а также условия прохождения ими службы определяются Федеральным законом «О Счетной палате РФ», законом о федеральной государственной службе, законодательством Российской Федерации о труде и иными нормативными правовыми актами.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии, тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизии и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу. В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата вправе по согласованию с Государственной Думой принять решения о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций. Счетная палата должна регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля. В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) Минфин России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической

продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов РФ руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами Российской Федерации, а также настоящим Положением.

Министерство финансов РФ осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия.

Вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ и другие документы, по которым требуется решение Правительства РФ, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности министерства.

На основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента РФ и Правительства РФ Министерство принимает следующие нормативные правовые акты:

- 1) порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 2) порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 3) порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;
- 4) формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;
- 5) форму таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для лич-

ных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров;

6) форму акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа;

7) акты, определяющие случаи, когда уплата таможенных платежей может обеспечиваться договором страхования;

8) акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей;

9) порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры страхования которых могут приниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей;

10) форму требования об уплате таможенных платежей;

11) форму решения о взыскании в бесспорном порядке таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках;

12) порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации;

13) порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов Российской Федерации информации из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации и муниципальной долговой книги;

14) порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств;

15) отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;

16) стандарты раскрытия информации о ценных бумагах субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумагах, содержащейся в решении о выпуске ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумаг и в отчете об итогах эмиссии этих ценных бумаг;

17) форму заявления о государственной регистрации нормативных правовых актов, содержащих условия эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг, а также форму представления отчетов об итогах эмиссии указанных ценных бумаг;

- 18) условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг и решения об эмиссии отдельных выпусков федеральных государственных ценных бумаг;
- 19) предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок;
- 20) нормы расходов по приему и обслуживанию иностранных делегаций и отдельных лиц федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральными учреждениями;
- 21) порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;
- 22) порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;
- 23) акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении;
- 24) акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 25) формы и сроки представления отчетности о лотереях;
- 26) требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков;
- 27) акты, устанавливающие режим охраны помещений (территории), используемых для осуществления деятельности по изготовлению защищенной полиграфической продукции, требования по учету защищенной полиграфической продукции, а также технические требования и условия изготовления защищенной полиграфической продукции;
- 28) регламент работы и состав экспертной комиссии по рассмотрению материалов, представленных для получения лицензий на осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также на торговлю указанной продукцией;
- 29) нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности Министерства и подведомственных Министерству федеральных служб, за исключением вопросов, правовое регулирование которых в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства РФ осуществляется исключительно федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ и Правительства РФ.

Минфин РФ осуществляет:

- 1) составление проекта федерального бюджета;

- 2) утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 3) доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;
- 4) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 5) открытие в Центральном банке РФ и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета;
- 6) открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- 7) ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- 8) организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 9) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;
- 10) методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;
- 11) методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- 12) организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;
- 13) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;
- 14) управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;
- 15) ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- 16) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;

- 17) государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;
- 18) обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ;
- 19) в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;
- 20) организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;
- 21) утверждение прейскурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;
- 22) организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов;
- 23) сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов;
- 24) организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- 25) согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов.

Минфин РФ проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд министерства, а также на проведение научно-исследовательских работ для иных государственных нужд в установленной сфере деятельности.

Минфин РФ обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности.

Также осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций, и организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

Минфин РФ обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну, обеспечивает мобилизационную подготовку Министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.

Министерство организует профессиональную подготовку своих работников, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку, а также взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

Минфин РФ осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства; осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Министерство финансов РФ с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Министерства вопросам;

учреждать в установленном порядке знаки отличия в установленной сфере деятельности и награждать ими работников Министерства и находящихся в ведении Министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере;

привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности Министерства, научные и иные организации, ученых и специалистов;

создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности;

учреждать в установленном порядке печатные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Министерства и подведомственных ему федеральных служб.

Министерство финансов РФ в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ или постановлениями Правительства РФ.

Установленные ограничения не распространяются на полномочия министра по управлению имуществом, закрепленным за Министерством на праве оперативного управле-

ния, решению кадровых вопросов и вопросов организации деятельности Министерства и его структурных подразделений.

При осуществлении правового регулирования в установленной сфере деятельности Министерство не вправе устанавливать не предусмотренные федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ функции и полномочия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также не вправе устанавливать ограничения на осуществление прав и свобод граждан, прав негосударственных коммерческих и некоммерческих организаций, за исключением случаев, когда возможность введения таких ограничений актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти прямо предусмотрена Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами и издаваемыми на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов актами Президента РФ и Правительства РФ.

Министерство финансов РФ возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ.

Министр финансов Российской Федерации несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности.

Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ.

Количество заместителей министра устанавливается Правительством РФ.

Структурными подразделениями Министерства финансов Российской Федерации являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Министр финансов Российской Федерации:

распределяет обязанности между своими заместителями;

утверждает положения о структурных подразделениях Министерства, о территориальных органах федеральных служб, подведомственных Министерству;

в установленном порядке назначает на должность и освобождает от должности работников Министерства;

решает в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в Министерстве;

утверждает структуру и штатное расписание Министерства в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на его содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете;

утверждает ежегодный план работы и показатели деятельности подведомственных Министерству федеральных служб, а также отчет об их исполнении;

вносит в Правительство Российской Федерации по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб проекты положений о федеральных службах, предложения о предельной численности федеральных служб и фонде оплаты труда их работников;

вносит в Правительство Российской Федерации проекты нормативных правовых актов;

дает поручения подведомственным Министерству федеральным службам и контролирует их исполнение;

отменяет противоречащие федеральному законодательству решения подведомственных Министерству федеральных служб, если иной порядок отмены решений не установлен федеральным законом;

назначает на должность и освобождает от должности по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб заместителей руководителей федеральных служб, руководителей территориальных органов федеральных служб;

представляет в установленном порядке работников Министерства и находящихся в ведении Министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере, к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами Российской Федерации;

издает приказы, имеющие нормативный характер, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности Министерства — приказы ненормативного характера.

Финансирование расходов на содержание Министерства финансов Российской Федерации осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете. Министерство финансов РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовые органы субъектов РФ при осуществлении государственного контроля за использованием ассигнований соответствующего бюджета наделяются правами, аналогичными правам Министерства финансов РФ.

Федеральная налоговая служба как субъект государственного финансового контроля. Переход к рыночным отношениям в экономике, изменения в области ценообразования и планирования, возникновение таких хозяйствующих субъектов, как хозяйственные товарищества и общества, превращение налогов в основной источник государственных доходов и т.д. обусловили необходимость появления новых органов, осуществляющих финансовый контроль, и новых форм его проведения.

Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. № 1635 Государственная налоговая служба РФ была преобразована в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. Также Указом Президента от 9 марта 2004 г. № 314 Министерство РФ по налогам и сборам было переименовано в Федеральную налоговую службу.

Федеральная налоговая служба, осуществляя свою главную задачу, выполняет следующие функции:

проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества, кладов;

осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;

анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции.

Финансовый контроль осуществляется различными методами, под которыми понимаются приемы, способы и средства его проведения. К ним относятся: ревизии, наблюдение, обследование, проверка, анализ и др.

Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос. Проверка проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушения финансовой дисциплины и устранения их послед-

ствий. Анализ также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Основной метод финансового контроля - ревизия, которая осуществляется с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств. Как правило, ревизии проходят на основе заранее составленной программы работы ревизоров, которые наделены широкими правами: проверять на ревизуемых предприятиях первичные документы, бухгалтерскую отчетность, планы, сметы, фактическое наличие денег, ценные бумаги; проводить частичные или сплошные инвентаризации, опечатывать склады, кассы; привлекать специалистов и экспертов для проведения ревизии и др.

Ревизии подразделяются на несколько видов.

По содержанию они делятся на документальные и фактические. Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определять законность и целесообразность расходования средств. **В ходе фактической ревизии проверяется** наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии бывают плановые и внеплановые. В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах и ведомствах. **Плановые ревизии** в производственной сфере проводятся не реже одного раза в год, а в непроизводственной сфере — **не реже двух раз в год.**

По обследуемому периоду деятельности ревизии — фронтальные и выборочные. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. **Выборочная (частичная)** представляет собой проверку финансовой деятельности только за короткий период времени.

По объему деятельности ревизии подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях, и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо сферы финансовой деятельности.

По окончании ревизии членами комиссии составляется акт ревизии — документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, производившими ее, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица.

В акте ревизии указываются ее цели, основные результаты проверки, выявленные факты нарушения финансовой дисциплины, указываются причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в них. Если у руководителя или главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе этого акта принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба; виновные привлекаются к ответственности; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. **В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт,** а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации должен принять меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

Акты ревизий, проведенных в порядке ведомственного контроля, представляются Министерству финансов РФ, финансовым органам субъектов РФ и местным органам по их требованию.

Лекция к теме 5: Бюджетное право Российской Федерации

Бюджетное право - основной раздел финансового права, включающий в себя **финансово-правовые нормы**, устанавливающие *структуру бюджетной системы РФ*, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права РФ, субъектов РФ, административно-территориальных единиц; регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы РФ, 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, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Нормы бюджетного права содержатся в Конституции РФ. Статьи 71 и 72 определяют компетенцию Российской Федерации и сферу совместной деятельности Федерации и ее

субъектов в области бюджета. В Конституции РФ установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. 101, 104, 106, 114 и др.).

Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, установлены в ст. 3 Бюджетного кодекса РФ.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы бюджетного права, образуют бюджетное законодательство.

Согласно ст. 2 Бюджетного кодекса РФ бюджетное законодательство РФ состоит из Бюджетного кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов РФ о бюджетах субъектов РФ на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов РФ и нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления, регулирующих правоотношения, указанные в соответствующих статьях кодекса.

Общественные отношения, урегулированные нормами бюджетного права, приобретают форму **бюджетных правоотношений**.

Согласно ст. 1 БК РФ к бюджетным правоотношениям относятся 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;

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.

В юридической и экономической литературе понятие «бюджет» рассматривается в разных аспектах.

Бюджет определяется как экономическая категория, т.е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как правовая категория бюджет - это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов.

По всему материальному содержанию бюджет - это государственный централизованный фонд денежных средств.

Статьей 6 БК РФ бюджет определяется как 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 - федеральное государство, 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) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Структура доходов и расходов.

В основу формирования доходной базы бюджета положены налоговые поступления и неналоговые доходы.

Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его.

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

Бюджетный дефицит. Дефицит бюджета возникает в условиях инфляции и спада производства, когда расходы государства превышают его доходы (ст. 92 БК РФ). В федеральном законе на соответствующий бюджетный год фиксируется предельный размер дефицита, т.е. предельный размер превышения расходов над доходами государства, а также определяются источники его покрытия.

В связи с дефицитом бюджета в его расходной части выделяются бюджет текущих расходов и бюджет развития.

Бюджет текущих расходов предусматривает расходы, обеспечивающие текущие потребности соответствующих организаций, финансируемых из бюджета того или иного уровня. К таким расходам относятся расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы, текущий ремонт, приобретение инвентаря и т.д.) и капитальный (восстановительный) ремонт. В соответствии с бюджетным законода-

тельством при наличии дефицита бюджета первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет текущих расходов.

Бюджет развития.

К бюджету развития относятся ассигнования на инновационную и инвестиционную деятельность, связанную с капитальными вложениями в социально-экономическое развитие территорий, на собственные экологические программы и мероприятия по охране окружающей среды (сверх ассигнований, выделяемых из экологических внебюджетных фондов), иные расходы на расширенное воспроизводство.

Согласно ст. 18 БК РФ **бюджетная классификация РФ** - группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость бюджетов всех уровней, объектам классификации присваиваются группировочные коды.

Бюджетная классификация имеет определенную структуру. В ее состав входит классификация расходов и доходов РФ. В свою очередь расходы бюджетов имеют следующие классификации: функциональную, экономическую, ведомственную, а также источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ, источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, видов государственных внутренних долгов РФ, видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов РФ.

В соответствии с бюджетной классификацией организуется работа по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней.

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

Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов РФ и местных бюджетов. Бюджетная система РФ — часть финансовой системы России.

Структура бюджетной системы РФ

Согласно ст. 10 БК РФ бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней:

- 1) федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) местных бюджетов.

Принципы бюджетной системы РФ

Согласно ст. 28 БК РФ бюджетная система основана на следующих принципах:

единство бюджетной системы РФ (ст. 29 БК РФ);

разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ (ст. 30 БК РФ);

самостоятельности бюджетов (ст. 31 БК РФ);

полноты отражения доходов и расходов бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 32 БК РФ);

сбалансированности бюджета (ст. 33 БК РФ);

эффективности и экономности использования бюджетных средств (ст. 34 БК РФ);

общего (совокупного) покрытия расходов бюджета (ст. 35 БК РФ);

гласности (ст. 36 БК РФ); [Статья 36. Принцип прозрачности \(открытости\)](#)

достоверности бюджета (ст. 37 БК РФ); [Статья 37. Принцип достоверности бюджета](#)

адресности и целевого характера бюджетных средств (ст. 38 БК РФ).

Годовой бюджет составляется на один финансовый год, который соответствует календарному году.

В соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и использованной по отдельной смете образуется фонд денежных средств, который называется целевой бюджетный фонд.

Чрезвычайный бюджет. Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом - **чрезвычайный бюджет**. Его следует отличать от режима чрезвычайного расходования средств, который вводится в случае увеличения дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем размещения государственных ценных бумаг. Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме секвестра.

Консолидированный бюджет. Бюджетное законодательство вводит понятие «консолидированный бюджет» - это свод бюджетов нижестоящего бюджета (местного бюджет-

та) и бюджета соответствующего субъекта РФ, бюджета субъектов РФ и федерального бюджета. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют консолидированный бюджет РФ, который используется для расчета и анализа.

Минимальный бюджет. Это понятие вводится бюджетным законодательством для расчета объема доходов соответствующего консолидированного бюджета нижестоящего уровня (сельского, поселкового, района, города), покрывающих гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти минимально необходимые расходы. При этом часть расходов в случае недостаточности материального объема закрепленных доходов покрывается отчислениями от регулирующих доходов, дотациями и субвенциями.

Региональный бюджет. Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) — это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъектов РФ. Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципального образования, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъектов РФ

Местный бюджет. Бюджет муниципального образования (местный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления. (ст. 15 БК РФ).

Под бюджетным регулированием понимается распределение доходов федерального бюджета между различными уровнями в целях их сбалансированности (ст. 18 Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР»). **Различают четыре группы методов бюджетного регулирования:**

- 1) установление и распределение регулирующих источников доходов бюджета;
- 2) перераспределение самих бюджетных источников;
- 3) безвозмездная помощь, оказываемая нижестоящим бюджетам за счет средств вышестоящего бюджета;
- 4) ссуды, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.

Основной метод бюджетного регулирования - установление твердо закрепленных и регулирующих доходов.

Закрепленные доходы - это доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе (не менее пяти лет) поступают в соответствующий бюджет. Перечень налогов и приравненных к ним платежей, закрепленных за бюджетами разных уровней, предусмотрен в гл. 7—9 БК РФ.

Регулирующие доходы бюджетов - это доходы, которые передаются в бюджет в целях сбалансированности его доходов и расходов в виде процентных отчислений от налогов и других платежей по нормативам, определяемым при утверждении бюджета на предстоящий финансовый год

Если названные методы оказались недостаточными для достижения сбалансированности конкретного бюджета, применяются методы оказания прямой финансовой поддержки) из вышестоящего бюджета нижестоящему в форме дотации, субвенции или субсидии.

Дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов (ст. 6 БК РФ).

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

В отличие от дотации, субвенция предоставляется на финансирование конкретного мероприятия в течение определенного срока и в случае неиспользования ее в срок или использования не по назначению подлежит возврату предоставившему ее органу. При нарушении условий предоставления и использования субвенций их выделение прекращается.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

Трансферт - перевод средств из фонда финансовой поддержки регионов в бюджеты нижестоящего территориального уровня. Названный фонд образуется за счет процентных отчислений от фактически поступающих в вышестоящий бюджет доходов.

В условиях бюджетного дефицита предусмотрено применение следующих мер:

- 1) при утверждении бюджета устанавливается предельный уровень (размер) дефицита;
- 2) привлечение средств путем выпуска займов (государственных или местных) и использование кредитов;
- 3) при превышении уровня бюджетного дефицита вводится механизм секвестра расходов.

Секвестр - специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов (на 5, 10, 15 и т.д. процентов) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Решение о секвестре принимается представительным органом по предложению исполнительного органа власти. Механизм секвестра может вводиться и в случае, если в ходе исполнения бюджета дефицит не уменьшается, результатом чего является невозможность финансирования бюджетом мероприятий.

Секвестру не подлежат защищенные статьи, состав которых определяется Государственной Думой, высшими представительными органами власти субъектов РФ и местными органами.

Защищенные статьи расходов бюджета. В бюджете текущих расходов выделяются защищенные статьи, по которым гарантируется производство расходов в полном объеме в условиях применения механизма секвестра. Перечень защищенных статей устанавливается ежегодно при утверждении соответствующего бюджета. К ним относятся статьи, предусматривающие выплату заработной платы, пенсий, стипендий, расходы на аренду помещений, отопление, освещение и др.

Согласно ст. 13 БК РФ **государственный внебюджетный фонд** - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ 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 в БК РФ.

Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а также их состав закреплены в 144 БК РФ.

Один из институтов финансовой системы РФ - государственные внебюджетные фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством РФ, которое определяет также и порядок их расходования.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления - на федеральные, региональные и местные. Наиболее значимые и крупные - такие федеральные внебюджетные фонды, как Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ.

Правовой режим **Пенсионного фонда РФ** определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. (с изм. и доп.). Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству РФ, перед которым еже-

годно отчитывается о результатах своей деятельности. **Бюджет Пенсионного фонда ежегодно утверждается высшим** законодательным органом страны. Средства фонда — государственная собственность. Фонд формируется на федеральном уровне и в субъектах РФ, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

К источникам образования Пенсионного фонда 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.

К основным задачам Пенсионного фонда можно отнести следующие:

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

Фонд социального страхования РФ создан для финансирования расходов по социальному страхованию. Его источниками служат страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; страховые взносы ряда категорий граждан и иные доходы. Аккумуляированные таким образом средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и иные цели социального страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования. 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 образуются соответственно представительными исполнительными органами власти республик в составе РФ и иными субъектами Федерации. *Основные источники образования федерального и территориальных фондов —*

страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование; бюджетные ассигнования и иные поступления. Полученные средства направляются на финансирование обязательного медицинского страхования и иных связанных с этим мероприятий. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается Государственной Думой.

Бюджетное законодательство РФ закрепляет **основы бюджетного процесса** и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса - бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом - т.е. время, в течение которого длится бюджетный процесс.

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий.

Первая стадия - составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ).

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство РФ одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях. Исполнительные органы власти субъектов РФ в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти. В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации - в Правительство РФ) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Завершается данная стадия тем, что не позднее 26 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает проект бюджета и иные сопутствующие ему документы и материалы, предоставленные Министерством финансов РФ и другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

Вторая стадия бюджетного процесса - это рассмотрение и утверждение бюджета.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении из-

менений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год - до 1 августа.

После принятия соответствующего проекта федерального закона к рассмотрению Государственной Думой он должен направляться в Совет Федерации Федерального Собрания РФ, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях.

В первом чтении проект рассматривается в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу. В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума может: передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Думы, Совета Федерации и Правительства; вернуть указанный проект в Правительство РФ на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству РФ (ст. 196, 198—204 БК РФ).

Во втором чтении Государственная Дума рассматривает законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении (ст. 205 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главными распорядителями средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации, а также расходы по иным программам. В третьем чтении законопроект рассматривается в течение 25 дней со дня его принятия во втором чтении (ст. 206 БК РФ).

Государственная Дума рассматривает законопроект в четвертом чтении в течение 15 дней со дня его принятия в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается. Федеральный закон должен быть принят Государственной Думой до 1 декабря текущего года (ст. 207 БК РФ).

Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования (ст. 208—210 БК РФ).

Третьей стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ).

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Четвертой, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона. Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу. Государственная Дума рассматривает представленный Правительством РФ отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета Дума заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

Лекция тема 7. Правовое регулирование государственных доходов

Государственные доходы - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собствен-

ность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимая для функционирования государственных органов.

Виды государственных доходов. Согласно ст. 41 БК РФ 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 РФ 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 относятся доходы:

от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

иные неналоговые доходы.

Согласно ст. 49 БК РФ в доходы федерального бюджета зачисляются собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации. В доходы федерального бюджета полностью поступают

собственные неналоговые доходы. В процессе исполнения федерального бюджета в его доходы могут поступать средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов РФ, другие безвозмездные перечисления. В доходы федерального бюджета зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

Согласно ст. 55 БК РФ доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов, за исключением доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетам.

Согласно ст. 60 БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов. В местные бюджеты полностью поступают доходы от продажи и использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, и другие доходы согласно п. 4 ст. 60 БК РФ.

Классификация государственных доходов. Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, очень разнообразны. Для их классификации используют различные критерии. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов Федерации.

По методу мобилизации государственных доходов они могут быть обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, делятся на налоги и неналоговые платежи.

Централизованные государственные доходы. К централизованным доходам относят доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и средства государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального и территориальных фондов медицинского страхования).

Децентрализованные государственные доходы. Децентрализованными доходами служат доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в собственности субъектов РФ. В первую очередь речь идет о государственных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

Местные доходы (местные финансы). Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие «государственные доходы», т.к. орга-

ны местного самоуправления, в соответствии со ст. 12 Конституции РФ, не включаются в систему органов государственной власти.

Система местных доходов, их правовой режим определяются соответствующими нормативными актами.

Неналоговые платежи. Эти платежи относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе, и характеризуются большим разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методом их взимания, источником поступления.

К неналоговым доходам относятся:

платежи за оказание различных услуг (государственная пошлина, сбор за клеймение измерительных приборов, таможенная пошлина);

доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду);

платежи, носящие штрафной характер (суммы, полученные от реализации конфискованного имущества; штрафы, взимаемые за нарушение финансового законодательства, и т.д.);

поступление от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации.

Налоговые доходы бюджета РФ. В соответствии со ст. 50 БК РФ налоговые доходы федерального бюджета - это:

федеральные налоги и сборы, перечень которых определяется налоговым законодательством РФ, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год.

Срок действия долговременных нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство РФ;

таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи;

государственная пошлина в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии со ст. 56 БК РФ к налоговым доходам бюджетов субъектов РФ относятся:

собственные налоговые доходы бюджетов субъектов РФ от региональных налогов и сборов, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством РФ, а пропорции их разграничения на постоянной основе и распределения в порядке бюджет-

ного регулирования между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами определяются законом о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год и Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в РФ»; отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год за исключением доходов от федеральных налогов и сборов, передаваемых в порядке бюджетного регулирования местным бюджетам.

Тема 9 : Правовые основы государственного и муниципального кредита.

- 1. Понятие и функции государственного и муниципального кредита.**
- 2. Формы государственного и муниципального долга.**
- 3. Управление долгом.**

1. Понятие и функции государственного и муниципального кредита.

Правовое регулирование государственного кредита — одна из наиболее актуальных и сложных проблем государственной экономической политики. Государственный кредит, являясь составной частью финансовой системы, активно используется государством в целях сбалансированности бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики. Представляя собой одну из форм мобилизации финансовых ресурсов, государственный кредит играет двоякую роль.

Во-первых, в отношении по государственному долгу он ориентирован на формирование дополнительных денежных средств в целях финансирования основных функций государства, т.е. обеспечения финансирования расходов государства либо муниципального образования при наличии бюджетного дефицита. Во-вторых, в отношении по государственному кредитованию он направлен на распределение имеющихся денежных средств для финансирования отдельных направлений государственной деятельности.

Государственный и муниципальный кредиты могут быть представлены как в экономическом, так и в правовом аспектах.

Как экономическая категория государственный (муниципальный) кредит представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством (муниципальным образованием) на добровольных началах и временным использованием свободных денежных средств юридических и физических лиц, т.е. государственный (муниципальный) кредит с экономической точки зрения выступает формой движения ссудного капитала и заключается во вторичном распределении и перераспределении валового внутреннего продукта.

Финансово-экономические отношения в сфере государственного (муниципально-го) кредита представлены, с одной стороны, государством, которое может выступать заемщиком временно свободных денежных средств, кредитором и гарантом, с другой — физическими и юридическими лицами, иными государствами и международными организациями. Таким образом, обязательным субъектом правоотношений по государственному (муниципальному) кредиту соответственно является государство в лице органов власти РФ субъектов РФ или муниципального образования.

Как правовая категория государственный (муниципальный) кредит — совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе:

привлечения государством (муниципальным образованием) как заемщиком денежных средств физических и юридических лиц на условиях добровольности, срочности, возмездности, возвратности в целях финансирования дефицита бюджета, погашения ранее возникших долговых обязательств, а также регулирования денежного обращения;

предоставления государственных (муниципальных) гарантий;

предоставления государством как кредитором бюджетных средств иностранным государствам, их юридическим лицам, международным организациям, бюджетам различных уровней бюджетной системы РФ, юридическим лицам;

управления государственным (муниципальным) кредитом.

В современной российской экономике переходного типа рыночные инструменты дополняются государственным регулированием, финансовой базой которого является бюджет. Одновременно особое значение приобретает вопрос об источниках финансирования государственной деятельности. Одним из таких источников, наряду с налогами и иными доходами, являются государственные заимствования. Эффективное использование финансовых ресурсов, привлеченных путем осуществления займов, позволяет государству решать приоритетные экономические и политические задачи.

Так же активно используется в качестве инструмента регулирования экономики государственное кредитование, например с целью поддержания тех или иных отраслей экономики, регионов, в некоторых случаях отдельных социально значимых предприятий и фирм. Использование международного кредита носит политический характер и служит обеспечению экономических и политических интересов России в современном мире.

Отношения, складывающиеся в области государственного кредита, носят государственно-властный характер. Несмотря на то что государство является заемщиком (должником), именно государство в одностороннем порядке устанавливает условия, порядок и сроки осуществляемых им заимствований; самостоятельно определяет требования и ус-

ловия предоставления государственных гарантий; порядок предоставления кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям; устанавливает механизм управления государственным кредитом, определяет инструменты управления. Кроме того, государство заключает долгосрочные займы без обеспечения их каким-либо залогом.

Основным методом правового регулирования государственного кредита является метод властных предписаний, характерный для отрасли финансового права.

Основу правового регулирования государственного кредита составляют нормы Конституции РФ. Конституционные нормы устанавливают, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе (ч. 4 ст. 75). Часть 3 ст. 104 гласит, что законопроекты о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ.

Основной блок норм, связанных с регулированием государственного и муниципального кредита, помимо Конституции РФ нашел отражение в БК РФ.

Вопросы государственного кредита аккумулированы в Федеральном законе от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», где установлены специальные нормы для этого вида государственных долговых обязательств.

Цели и направления государственной долговой политики ежегодно устанавливаются бюджетными посланиями Президента РФ Федеральному Собранию Российской Федерации и законами о бюджете.

Отдельные вопросы, связанные с управлением государственным кредитом, операциями с государственными долговыми обязательствами и учетом этих операций, урегулированы в многочисленных нормативных документах Министерства финансов РФ и соответствующих нормативных актах Банка России, которые являются агентами Правительства РФ по управлению внутренним и внешним долгом соответственно, а также в актах других уполномоченных органов исполнительной власти.

Правовые основы муниципального кредита определены в Законах об общих принципах организации местного самоуправления в РФ, об эмиссии и обращении государственных и муниципальных ценных бумаг.

2. Формы государственного и муниципального долга.

Государственный и муниципальный кредиты связаны с такими финансово-правовыми категориями, как заимствования, государственный (муниципальный) долг и долговые требования.

В Российской Федерации заимствования подразделяются на внешние и внутренние, а также по уровням бюджетной системы на государственные (федеральные), региональные и муниципальные.

Государственные заимствования РФ представляют собой займы и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы РФ, физических и юридических лиц, иностранных государств, кредитных организаций и международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации. На них приходится большая часть займов страны, используемая для решения общегосударственных функций.

Они подразделяются на 2 вида - внутренние и внешние.

Государственные внутренние заимствования — это займы и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы РФ, физических и юридических лиц, кредитных организаций, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика, выраженные в валюте РФ.

Государственные внешние заимствования представляют собой займы и кредиты, привлекаемые от иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте.

Под государственными заимствованиями субъектов РФ понимаются государственные займы и кредиты, осуществляемые от имени субъекта РФ, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы РФ, кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства субъекта РФ.

Внутренние заимствования субъектов РФ — это государственные займы и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы РФ, кредитных организаций, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства в валюте РФ.

Внешние заимствования субъектов РФ — займы и кредиты от имени субъекта РФ, привлекаемые от иностранных банков в иностранной валюте.

Под муниципальными заимствованиями понимаются муниципальные займы и кредиты муниципального образования, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы РФ и от кредитных организаций.

В настоящее время государственные и муниципальные внутренние заимствования предполагается осуществлять в целях финансирования дефицитов соответствующих бюджетов (нефтегазового дефицита федерального бюджета), а также для погашения долговых обязательств.

Основными методами государственных и муниципальных заимствований являются выпуск ценных бумаг от имени соответствующих органов власти и заключение кредитных договоров и договоров гарантий.

В результате реализации финансово-правовых отношений в, рамках государственного кредита посредством заимствований (гарантий) формируется внутренний государственный долг, представляющий собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам. Он называется капитальным государственным долгом. Выделяют еще текущий государственный долг, образующий сумму расходов государства по всем долговым обязательствам, по которым наступил срок погашения.

Долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, субъектами РФ, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, образуют государственный долг Российской Федерации, который полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну. При этом федеральные органы государственной власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств Российской Федерации и обслуживания государственного долга Российской Федерации.

Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в форме:

- кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами, иностранными юридическими лицами и международными финансовыми организациями;
- государственных займов, осуществленных от имени Российской Федерации;
- бюджетных кредитов, привлеченных в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- государственных гарантий Российской Федерации;
- иных долговых обязательств, отнесенных в соответствии с законодательством РФ на государственный долг Российской Федерации.

Государственный долг классифицируется следующим образом:

- по срочности — краткосрочные (до одного года); среднесрочные (свыше одного года до пяти лет); долгосрочные (от пяти до 30 лет);
- по статусу — федеральный долг (государственный долг РФ), государственный субъектный долг (государственный долг субъекта РФ) и муниципальный долг (долг муниципального образования);
- в зависимости от вида валюты — внутренний долг (выражаемый в валюте РФ) и внешний долг (выражаемый в иностранной валюте).

Государственный внутренний долг Российской Федерации включает в себя основную номинальную сумму долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, объем основного долга по кредитам, предоставленным Российской Федерации, объем основного долга бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией от бюджетов других уровней, объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, объем иных долговых обязательств РФ в валюте РФ.

Государственный внешний долг РФ состоит из номинальной суммы долга по государственным ценным бумагам РФ, объема обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией и объема основного долга по полученным Российской Федерацией кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций в иностранной валюте.

Государственный долг субъекта РФ представляет совокупность долговых обязательств субъекта РФ. Он полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим казну субъекта РФ.

Долговые обязательства субъекта РФ существуют в форме:

- государственных ценных бумаг субъектов РФ;
- бюджетных кредитов, привлеченных в бюджет субъекта РФ от других бюджетов бюджетной системы РФ;
- кредитов, полученных субъектом РФ от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций;
- государственных гарантий субъекта РФ.

При этом долговые обязательства субъекта Российской Федерации не могут существовать в иных формах, за исключением вышеназванных.

Внутренний долг субъекта Российской Федерации включает номинальную сумму долга по государственным ценным бумагам субъектов РФ, объем основного долга по кредитами и объем обязательств по государственным гарантиям, полученным субъектом РФ, объем основного долга по бюджетным кредитам, предоставленным субъекту РФ от дру-

гих бюджетов, объем обязательств субъекта РФ: перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов; а также объем иных непогашенных долговых обязательств субъекта РФ, выраженных в валюте РФ.

Внешний долг субъекта РФ включает номинальную сумму долга по государственным ценным бумагам субъекта РФ, объем основного долга по кредитам, полученным субъектом РФ, объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом РФ, а также объем иных непогашенных долговых обязательств субъекта РФ, выраженных в иностранной валюте.

Законодательные органы и органы исполнительной власти субъекта РФ используют все полномочия по формированию доходов бюджета субъекта для погашения своих долговых обязательств и обслуживания долга.

Муниципальный долг представляет собой совокупность всех долговых обязательств муниципального образования, которые полностью и без условий обеспечиваются всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Долговые обязательства муниципального образования в соответствии со ст. 100 Бюджетного кодекса РФ могут существовать в форме кредитных соглашений, осуществляемых путем выпуска муниципальных ценных бумаг, бюджетных кредитов от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и договоров о предоставлении муниципальных гарантий. Существование иных форм долговых обязательств муниципального образования не допускается. Долговые обязательства муниципального образования могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до десяти лет включительно).

Муниципальный долг включает в себя номинальную сумму долга по муниципальным ценным бумагам, объем основного долга по кредитам и объем обязательств по муниципальным гарантиям, полученным муниципальным образованием, объем основного долга по бюджетным кредитам от других бюджетов, а также объем иных непогашенных долговых обязательств муниципального образования. При этом органы местного самоуправления используют все полномочия по формированию доходов местного бюджета для погашения своих долговых обязательств и обслуживания долга.

Долговое обязательство (гарантия) РФ, субъекта РФ, муниципального образования, выраженное в валюте и не предъявленное к погашению в течение трех лет с даты, следующей за датой погашения, или истек срок, считается прекращенным списывается с внутреннего долга РФ, субъекта РФ, муниципального образования, если иное не предусмотрено соответствующими законами.

3. Управление долгом.

Под управлением государственным или муниципальным долгом понимается совокупность мероприятий государства или муниципальных образований по выплате доходов кредиторам по погашению займов, а также порядок условия выпуска и размещения долговых обязательств. В числе финансовых мероприятий по управлению долгом распространены: 1) рефинансирование (это выпуск новых займов для покрытия ранее выпущенных долговых обязательств; используется при выплате процентов в части погашения внешнего долга); 2) конверсия (изменение размера доходности займа); 3) консолидация (представляет собой изменение сроков действия); 4) новация (прекращение обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства существовавшего между ними другим обязательством между теми же лицами, предусматривающими иной предмет или способ исполнения); 5) реструктуризация долга (это прекращение долговых обязательств с одновременным принятием на себя других долговых обязательств в объемах погашаемых долговых обязательств и с установлением иных условий их обслуживания и погашения); 6) унифицирование (это объединение нескольких ранее выпущенных займов в один); 7) аннулирование (представляет собой полный отказ от долговых обязательств; применяется только к государственному внутреннему долгу).

Управление гос долгом РФ является прерогативой Правительства РФ. Соответственно управление гос долгом субъекта РФ это полномочия органа исполнительной власти субъекта РФ (комитет бюджетно-финансовой политики). Контроль за состоянием долга осуществляется парламентом соответствующего уровня при этом указанные органы исполнительной власти обязаны ежегодно публиковать данные о состоянии государственного либо муниципального долга, при этом верхний предел долга устанавливается законодательным либо представительным органом при утверждении бюджета на финансовый год.

РФ не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов и муниципальных образований, исключением является случай гарантирования государством выплат этих обязательств. Правом осуществления внутренних заимствований и выплат гос гарантий от имени РФ, имеет правительство РФ либо уполномоченный правительством РФ орган исполнительной власти РФ - это Минфин. Исходя из предельных объемов внутреннего долга на основе перечня внутренних заимствований формируются программы государственных внутренних заимствований РФ, субъектов РФ и муниципальных образований. Что представляют собой эти программы? Данная программа представляет собой перечень заимствований в виде разницы между объемом привлечения и объемом средств направляемых на погашение основной суммы долга по каждому виду заимствований. Данная программа подлежит утверждению законодательным либо представительным органом власти в виде приложения к

проекту закона или решения о бюджете. Обслуживание гос долга РФ входит в обязанности Центробанка. Причем данные функции генерального агента осуществляются банком России на безвозмездной основе. В настоящее время в РФ действует единая система учета и регистрации заимствований. Согласно данной системе учет и регистрация заимствований осуществляется в долговых книгах. Данные долговые книги ведутся министерством финансов и финансовыми органами субъектов и МО, при этом информация о долговых обязательствах муниципального образования передается в финансовый орган субъекта.

Внешний долг.

Управлением внешним гос. долгом это прерогатива правительства РФ, что касается субъекта РФ это орган исполнительной власти РФ. На федеральном уровне в качестве представителя правительства РФ выступает Минфин. Весь внешний гос. долг в настоящее время по причине своего образования подразделяется на категории: 1) займы РФ после 1991 года; 2) задолженность СССР принятая на себя правительством РФ.

Займы и гос. гарантии величина которых превышает сумму эквивалентную 10 млн. долларов США, предусматриваются отдельно и подлежат реализации только при условии что федеральное собрание утвердит их в составе программы внешних заимствований.

В ряде случаев договор о гос. внешних заимствованиях подлежит ратификации обеими палатами федерального собрания. Какие это случаи? 1) Если предусмотренные этим договором займы не включены в программу гос. внешних заимствований и/или привлекаемые финансовые средства превышают 10 млн. долларов США; 2) Если исполнение такого договора приводит к превышению верхнего предела государственного внешнего долга.

Тема 11 : Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

План:

- 1. Государственное регулирование банковской деятельности.**
- 2. Правовое положение Центробанка РФ и его взаимоотношения с кредитными организациями.**
- 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.**

1. Государственное регулирование банковской деятельности.

ст. 71 конституции РФ закрепила основы банковской деятельности и государственного регулирования банковского кредитования, отнеся это к исключительной компетенции РФ. Основными источниками правового регулирования в данной сфере являются помимо конституции, федеральные законы о банках и банковской деятельности, ФЗ О Центробанке РФ, нормативные акты банка России.

Банковская система входит в более общую категорию, а именно в кредитную систему, в данную кредитную систему включается барабанковская система (система ломбардов). Самостоятельная банковская система РФ была создана после распада СССР.

В настоящее время структуру банковской системы (ст. 2 ФЗ) составляет: Центробанк РФ, кредитные организации и филиалы, представительства иностранных банков.

2. Правовое положение Центрального банка РФ и его взаимоотношения с другими кредитными организациями.

Центробанк является органом управления банковской системы РФ. Его правовое положение закреплено в Конституции РФ и ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центробанке (банке России)». В соответствии со ст. 75 Конституции РФ основной функцией Центробанка является защита и обеспечение устойчивости рубля. В дополнение в качестве целей деятельности Центробанка отмечаются развитие и укрепление банковской системы РФ, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Центробанк РФ это независимый гос. орган, с целью осуществления согласованных мер по реализации социально-экономической политики. **Законодательство предусматривает**, что председатель банка России участвует в заседаниях Правительства РФ, а соответственно **министр финансов вместе с министром экономического развития участвуют в совете директоров Центробанка. Банк России** – это некоммерческая организация т.к. получение прибыли не является его основной целью. **Право собственности на имущество Центробанка** принадлежит РФ, а сам Центробанк вправе распоряжаться этим имуществом лишь в порядке предусмотренным в законодательстве. **Центробанк подотчетен Государственной Думе. Структура Центробанка трех уровневая и включается в себя:** национальный банковский совет, совет директоров, председателя Центробанка. В целом **Центробанк это единая централизованная система с вертикальной структурой управления.** В эту систему входят центральный аппарат и территориальные учреждения, которые обладают статусом филиала. Банк России наделен широкими властными **полномочиями по управлению кредитно-денежной системой**, а с другой стороны **Центробанк может вступать в гражданско-правовые отношения с банками и небанковскими** кредитными организациями. Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, а также принимает меры по защите вкладчиков. Для обеспечения стабильности банковской системы, кредитная организация обязана создавать резервы, в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается банком России. Учитывая, что Центробанк по отношению к кредитным организациям является органом банковского контроля и надзора, то по общему правилу, он не отвечает по обязательствам кредитных организаций и соответственно кре-

дитные организации не отвечают по обязательствам банка России. Для осуществления своих функций Центробанк в соответствии с перечнем, установленным советом директоров имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию о их деятельности, а также требовать разъяснений по полученной информации. В соответствии с ФЗ «О Центробанке», банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организациях, все исключения из этого правила устанавливаются только федеральными законами, а соответственно закреплены следующего рода исключения:

- данное правило не распространяется на участие банка России в капитале Сберегательного банка РФ;
- также предусмотрена возможность участвовать в капиталах банков и кредитных организациях созданных на территории иностранных государств.

Банк России также выполняет функцию кредитора последней инстанции для кредитных организаций и организует систему рефинансирования этих кредитов. Банк России вправе предоставлять российских и иностранных 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». При этом обеспечением для кредитов могут выступать иностранная валюта, государственные ценные бумаги, а также золото и другие драгоценные металлы в различной форме. Списки ценных бумаг пригодных для обеспечения кредитов Центрального банка определяется советом директоров Центробанка. При этом банк России в качестве средств обеспечения кредитов может предусмотреть гарантии и поручительства. В целях воздействия на ликвидность банковской системы РФ, Центробанк рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по учетной ставке банка России и определяют условия предоставления кредитов.

Как орган управления кредитной системой, Центробанк, осуществляя функции регулирования и надзора вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования. Главными целями банковского регулирования, а также надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирующие и надзорные функции осуществляются через действующий на постоянной основе орган, этим органом у нас является комитет банковского надзора. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, правила бухучета и отчетности, организации внутреннего контроля, а также составление и представление бухгалтерской и статистической отчетности. Для составления банковской и денежной статистики платежного баланса РФ для анализа экономической ситуации в стране, Центробанк вправе

запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе от федеральных органов исполнительной власти, их территориальных подразделений, а также юридических лиц.

Банк России, как орган банковского надзора устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера и кандидатов на аналогичные должности в филиалах кредитных организациях. В этих полномочиях проявляются функции банковского контроля. Как орган банковского надзора, банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций. Также он выдает лицензии на осуществление банковской деятельности, приостанавливает действия этих лицензий либо отзывает лицензии. Реализация надзорных полномочий имеет весьма значимое влияние для обеспечения устойчивости кредитных организаций. И соответственно с этих целей банку России предоставлены полномочия по установлению обязательных нормативов, нормативы эти закреплены в ст. 62 ФЗ «О Центральном банке».

3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

Банк России осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций. Этот контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в книге государственной регистрации кредитных организаций, а также выдачи и отзыва лицензии на право совершения банковских операций. Что касается порядка регистрации кредитных организаций:

решение о государственной регистрации кредитной организации принимается банком России, а внесение кредитной организации в ЕГРЮЛ, сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций осуществляется ФНС на основании решений банка России. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации незапрещено действующими законодательством. Для государственной регистрации выдачи лицензии, кредитная организация должна предоставить ряд документов, которые предусмотрены ст. 17 ФЗ «О банках и банковской деятельности». При представлении данных документов банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения этих документов и уже принятие решения о государственной регистрации и выдача лицензии на осуществление банковских операций либо об отказе в этом производится в срок не превышающий 6 месяцев с даты представления всех предусмотренных законодательством документов. При принятии решения о государственной регистрации кредитных организаций, банк России направляет в ФНС сведения и документы, необходимые для осуществления ука-

занным органом функции по ведению ЕГРЮЛ. Соответственно ФНС в срок не более, чем 5 рабочих дней со дня получения сведений и документов вносят в ЕГРЮЛ запись и не позднее 1 рабочего дня следующего за днем внесения соответствующей записи сообщает об этом в банк России. После этого банк России уведомляет о данном факте учредителей организации. Срок для такого уведомления установлен не позднее 3 рабочих дней со дня получения информации от ФНС. При этом банк России направляет требование произвести в месячный срок оплату ста процентов объявленного уставного капитала кредитной организации. Для этого Центробанк открывает, зарегистрированной кредитной организацией, корреспондентский счет у себя, а реквизиты этого счета указываются в уведомлении о государственной регистрации кредитной организации. Затем при предъявлении кредитной организацией документов, подтверждающих оплату ста процентов объявленного уставного капитала банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. Неоплата или неполная оплата уставного капитала кредитной организации – есть основание для обращения банка России в суд с требованием о ликвидации данной кредитной организации. Сообщение о гос. регистрации публикуется в «Вестнике банка России». Что касается лицензии:

как правило, лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Осуществлять все банковские операции кредитная организация может только с момента получения лицензии, в противном случае банк привлекается к ответственности (в виде штрафа). Кредитная организация может осуществлять только те банковские операции, которые были указаны в лицензии. Виды лицензий: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях, лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (данная лицензия выдается по согласованию с Минфином). Кредитная организация может расширить круг выполняемых банковских операций, для этого кредитной организации необходимо получить следующие виды лицензий: лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензия на привлечение во вклады средств физ. лиц в рублях, лицензия на привлечение во вклады средств физ. лиц в рублях и иностранной валюте и т.н. «генеральная лицензия». Генеральная лицензия может быть выдана только тому банку, которые имеет лицензии соответственно на выполнение всех банковских операций в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия дает право открывать кредитной организации открывать филиалы за рубежом и приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций (причем эти кредитные организации должны быть иностранными). В ФЗ «О банках и банковской деятельности» определены основания отказа регистрации кредитной организации. Этот пере-

чень носит исчерпывающий характер и не может быть расширен по усмотрению Центробанка. Решение об отказе в гос. регистрации сообщается в письменной форме заявителю и обязательно должно быть мотивировано. Отказ в государственной регистрации, равно как и непринятие банком России соответствующего решения в установленный срок, могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в следующих случаях:

1) если установлена недостоверность сведений на основании которых и была выдана лицензия;

2) задержка начала осуществления банковских операций более чем на 1 год со дня выдачи лицензии;

3) установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетной документации; 5) осуществление, в том числе неоднократного банковских операций непредусмотренных лицензией;

6) неоднократное в течение одного года виновного неисполнения, содержащихся в исполнительных документах требований о взыскании денежных средств;

7) иные основания которые закреплены в ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Случаи, когда Центробанк обязан отозвать лицензии: 1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;

2) если размер собственных средств кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату гос. регистрации кредитной организации (данное основание не принимается к кредитным организациям в течение 2 лет со даты выдачи лицензии);

3) если кредитная организации не исполняет в срок требования банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения или исполнения. При наличии указанных оснований банк России отзывает у кредитной организации лицензию в течение 15 дней со дня получения достоверной информации о наличии оснований для отзыва лицензии. Решение банка России об отзыве у кредитной организации лицензии вступает в силу со дня принятия и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения в «Вестнике банка России». При этом обжалование данного ре-

шения, а также применение мер по обеспечению исков не приостанавливает действия, решения Центрального банка. Сообщения об отзыве лицензии публикует в «Вестнике банка России» в недельный срок со дня принятия данного решения. После отзыва у кредитной организации лицензии, кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с действующим законодательством.

Тема 12 : Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

План:

1. Понятие и содержание валютного регулирования.

2. Понятие валютного контроля.

1. Понятие и содержание валютного регулирования.

Конституция РФ в п. "ж" ст. 71 закрепляет, что **валютное регулирование отнесено** к исключительной компетенции РФ. Это означает, что только РФ вправе устанавливать задачи, функции, объекты валютного регулирования, а также определять органы валютного контроля и валютного регулирования. В настоящее время в валютной сфере РФ отмечилась относительная либерализация валютных отношений в отличие от ранее действовавшей валютной монополии РФ. Отношения, складывающиеся в данной сфере регулируются в основном ФЗ от 10.12.2003 г. №173, акты правительства РФ, акты Центробанка РФ.

В Российском законодательстве термин валюта был закреплен в 1992. Так в соответствии с ФЗ-173 под валютой понимается валюта РФ и иностранная валюта.

Валюта РФ:

- 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах или в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- 1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет которые находятся в обращении и являются законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства либо группы иностранных государств, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах денежных единицах иностранных государств, а также в международных денежных либо расчетных единицах.

Международные расчетные единицы - т.н. специальные права заимствования, являются искусственным и резервным платежным средством, эмитентом которой является МВФ. Имеет только безналичную форму в виде записей на банковских счетах. Все операции про-

водятся с ведома и под контролем МВФ. Страна, имеющая дефицит платежного баланса и желающая воспользоваться, предоставленным ей, специальным правом заимствования, могут воспользоваться данными средствами.

По мере улучшения состояния платежного баланса страна-заемщик должна погашать полученную данную сумму с процентом (как правило, это 5%). Как только данный долг погашается, МВФ предлагает специальное право заимствования.

ФЗ-173 закрепляет понятия внутренних ценных бумаг и внешних. Внутренние ценные бумаги это эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость, которых указана в валюте РФ и соответственно выпуск зарегистрирован на территории РФ, а также иные ценные бумаги удовлетворяющие указанным требованиям. Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, не отнесенные ФЗ-173 к внутренним ценным бумагам.

ФЗ-173 **не закрепляет такого** понятия как свободно конвертируемая валюта.

Конвертируемая валюта - это валюта, принятая для расчетов в международной межбанковской системе, которая повсеместно принимается в качестве средства платежа по текущему рыночному курсу.

Замкнутая валюта - национальная валюта, которая функционирует только в пределах государства.

К особой категории конвертируемой валюте относится **резервная валюта**.

Резервная валюта - это обще признанная в мире валюта которая накапливается центральными банками государств в валютных резервах и как правило используется эта резервная валюта для международных расчетов. Изначально в качестве резервной валюте выступало золото. Национальная валюта оценивалась по отношению к золоту, на сколько она может свободно оцениваться на золото. Данный золотой стандарт применялся для фунтов стерлинга (английский).

Понятие иностранной валюты следует отличать от более широкого валютного термина валютные ценности. Валютные ценности объединяют в себя понятия иностранной валюты и внешних ценных бумаг. Действующее законодательство больше не относит к валютным ценностям драгоценные металлы и природные драгоценные камни. В связи с функционированием валюты осуществляются валютные операции и осуществляют эти операции лица, которые имеют статус либо резидента, либо нерезидента. Данный статус закрепляется в ст. 1 ФЗ-173.

Валютные операции закрепляются следующие:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение валютных ценностей, а также использование их в качестве средств наличного платежа;

- 2) приобретение резидентом у нерезидента и наоборот валютных ценностей, внутренних ценных бумаг, валюты РФ и отчуждение их - в качестве средства платежа;
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг и использование их в качестве средства платежа;
- 4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с ее таможенной территории валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод иностранной валюты в валюту РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета открытого за пределами территории РФ на счет того же лица открытый на территории РФ и соответственно наоборот;
- 6) перевод нерезидентам валюты РФ, внутренних ценных бумаг, внешних ценных бумаг со счета открытого на территории РФ на счет также открытый на территории РФ.

Валютные операции на территории РФ вправе осуществлять лишь уполномоченные банки, т.е. кредитные организации имеющие право на основании лицензии Центробанка осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте. Законодательство четко разграничивает компетенцию различных органов в сфере валютного регулирования. **Органами валютного регулирования являются Правительство РФ и Центробанк РФ.** Они издают акты обязательные для резидентов и нерезидентов. Кроме того банк России как орган валютного регулирования устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, а также порядок и сроки их предоставления, в том числе Центробанк публикует статистику по валютным операциям.

Направления валютного регулирования:

- 1) валютные операции между резидентами и нерезидентами (по общему правилу такие операции осуществляются без ограничений);
- 2) валютные операции между гражданами РФ (данные валютные операции запрещены, все исключения из общего правила предусмотрены ч.2 и 3 ст. 9, ч.6 ст. 12 и ч.3 ст.14 ФЗ-N173);
- 3) валютные операции между нерезидентами (законом установлен перечень валютных операций, которые вправе без ограничений осуществлять между собой нерезиденты (см. ст. 10 ФЗ-173));
- 4) организация функционирования внутреннего валютного рынка (основное регулирующее воздействие направлено здесь на отношение по купле-продаже иностранной валюты и чеков; данные сделки в РФ производятся только через уполномоченные банки);
- 5) определение порядка функционирования счетов либо вкладов нерезидентов, открываемых на территории РФ (нерезиденты вправе открывать счета либо банковские вклады в иностранной валюте, равно как и в валюте РФ только в уполномоченных банках);

б) регламентирование ввоза в РФ и соответственно вывоза из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг (ввоз осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства, если при единовременном ввозе в иностранной валюте и валюте РФ либо внутренних или внешних ценных бумаг, сумма превышает в эквиваленте сумму 10 тыс. долларов США, то данная ввозимая валюта подлежит декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации; лица имеют право вывозить эту валюту в пределах указанных в таможенной декларации либо ином документе подтверждающих их ввоз; резиденты и нерезиденты могут вывозить иностранную валюту эквивалентную сумму 10 тыс. долларов США (то сумму декларируется) решением межгосударственного совета ЕВРАЗЭС от 05.07.2010 которое именуется о порядке перемещения физическими лицами наличных д/с через таможенную границу таможенного союза установленном, что единовременно физ. лицо может вывозить наличную валюту в сумме превышающей 10 тыс. долларов США при этом необходимо только декларировать ее путем подачи таможенной декларации. Понятие иностранной валюты следует отличать от более широкого валютного термина валютные ценности. Валютные ценности объединяют в себя понятия иностранной валюты и внешних ценных бумаг. Действующее законодательство больше не относит к валютным ценностям драгоценные металлы и природные драгоценные камни. В связи с функционированием валюты осуществляются валютные операции и осуществляют эти операции лица, которые имеют статус либо резидента, либо нерезидента. Данный статус закрепляется в ст. 1 ФЗ-173.

Валютные операции закрепляются следующие:

- 1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение валютных ценностей, а также использование их в качестве средств наличного платежа;
- 2) приобретение резидентом у нерезидента и наоборот валютных ценностей, внутренних ценных бумаг, валюты РФ и отчуждение их - в качестве средства платежа;
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг и использование их в качестве средства платежа;
- 4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с ее таможенной территории валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод иностранной валюты в валюту РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета открытого за пределами территории РФ на счет того же лица открытый на территории РФ и соответственно наоборот;
- 6) перевод нерезидентам валюты РФ, внутренних ценных бумаг, внешних ценных бумаг со счета открытого на территории РФ на счет также открытый на территории РФ.

Валютные операции на территории РФ вправе осуществлять лишь уполномоченные банки, т.е. кредитные организации имеющие право на основании лицензии Центробанка осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте. Законодательство четко разграничивает компетенцию различных органов в сфере валютного регулирования.

2. Понятие валютного контроля.

ВК можно определить как совокупность мер, осуществляемых компетентными государственными органами и их агентами в целях обеспечения соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. 173-ФЗ закрепляет понятия органов и агентов валютного контроля, при этом толкование данных понятий не дается, а дается только их перечень.

К органам ВК относятся: Правительство РФ, Центробанк РФ, Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный правительством РФ (федеральная служба финансово-бюджетного надзора).

К агентам ВК относятся: уполномоченные банки подотчетные Центробанку РФ, государственная корпорация Внешэкономбанк, не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в т.ч. держатели реестра, также агенты - таможенные и налоговые органы. К исключительным полномочиям органов ВК относятся:

- 1) издание нормативных актов обязательных к исполнению всеми резидентами и нерезидентами;
- 2) право выдавать предписание об устранении выявленных нарушений валютного законодательства; 3) применять меры ответственности;
- 4) в свою очередь и органы и агенты ВК и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право проводить проверки соблюдение, как резидентами так и нерезидентами актов валютного законодательства;
- 5) право проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 6) право запрашивать и получать документы и информацию, связанную с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Права резидентов и нерезидентов: знакомится с актами проверок, право обжаловать решение, действие или бездействие органов либо агентов ВК, право на возмещение реального ущерба причиненного неправомерными действиями либо бездействиями органов и агентов ВК.

Обязанности резидентов и нерезидентов:

- 1) предоставлять документы и информацию запрашиваемых в соответствии с положением валютного законодательства;

- 2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым валютным операциям, обеспечивая сохранность отчетности в течение не менее 3 лет со дня совершения валютной операции, но не более срока исполнения договора;
- 3) соблюдать предписания об устранении найденных нарушений.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ (УКАЗАНИЯ) К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Одной из важнейших форм учебной работы выступают практические занятия. Они призваны закрепить, углубить знания студентов, полученные на лекциях, консультациях и в результате самостоятельной работы над литературой, нормативно-правовыми актами, развить у них аналитическое, научное мышление.

При подготовке к практическому занятию по определенной теме студенту следует просмотреть материалы лекции, а затем начать изучение учебной литературы и нормативных правовых актов. Необходимый материал по теме практического занятия следует законспектировать.

Рекомендации по подготовке к практическому занятию (конспектированию текста):

1) читая изучаемый материал в первый раз, подразделяйте его на основные смысловые части, выделяйте главные мысли, выводы;

2) если составляется план-конспект, сформулируйте его пункты, подпункты, определите, что именно следует включить в план-конспект для раскрытия каждого из них;

3) наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко излагайте своими словами или приводите в виде цитат;

4) в конспект включаются не только основные положения, но и доводы, их обосновывающие, конкретные факты и примеры, но без их подробного описания;

5) составляя конспект, можно отдельные слова и целые предложения писать сокращенно, выписывать только ключевые слова, вместо цитирования делать лишь ссылки на страницы цитируемой работы, применять условные обозначения;

6) располагайте абзацы «ступеньками», применяйте цветные карандаши, маркеры, фломастеры для выделения значимых мест.

Практические занятия проводятся в форме устного опроса студентов по вопросам темы, а также в виде решения практических задач или моделирования практических ситуаций.

Во время практического занятия для выяснения уровня усвоения учебного материала могут проводиться экспресс-опросы с помощью тестов, контрольных вопросов.

4. ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Правовые основы финансовой деятельности государства

Темы для обсуждения

Понятие финансов государства.

1. Распределительная и контрольная функции финансов.
2. Понятие финансовой системы. Состав финансовой системы государства.
3. Характеристика основных составляющих (элементов) финансовой системы государства.
4. Методы финансовой деятельности государства.
5. Понятие, предмет и метод финансового права. Отличия общей и особенной частей финансового права.
6. Финансовые отношения и их специфика. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования.
7. Финансовое право как отрасль права, раздел (отрасль) юридической науки и учебная дисциплина.
8. Классификация системы российского финансового права.
9. Норма финансового права. Классификация финансово-правовых норм. Толкование финансово-правовой нормы.
10. Понятие источника финансового права. Система источников финансового права. Проблема систематизации финансового права. Кодификационные работы в области финансового права.
11. Особенности субъектного состава финансовых правоотношений. Классификация субъектов финансового права.
12. Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения: сопоставимость понятий.
13. Защита прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.
14. Понятия «резидент» и «нерезидент» в финансовом праве.
16. Сравнение административной и судебной форм защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
17. Порядок обжалования актов финансовых, налоговых и таможенных органов и их должностных лиц.
18. Судебно-арбитражная практика в механизме финансово-правового регулирования. Практика Конституционного Суда РФ.

Практическое занятие

Цель

1. Рассмотреть виды НПА, применяемых в финансовом праве.
2. Построить иерархическую лестницу НПА в зависимости от их юридической силы.
3. Изучив Конституцию РФ, найти и прокомментировать статьи, в которых закреплены задачи государства и муниципального образования в сфере финансов и определены полномочия государственных органов и органов местного самоуправления по осуществлению финансовой деятельности.

Вопросы и задания

1. Проанализируйте Конституцию РФ как источник финансового права, назовите статьи, которые напрямую относятся к отрасли финансового права.
2. Приведите примеры кодифицированных НПА — источников финансового права. В чем особенности и каково значение систематизации финансового законодательства?
3. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

Термины: финансирование; финансовая политика; финансовые ресурсы; бюджетное финансирование; финансы; финансовые отношения; финансовая система.

Определения:

- а) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на развитие организаций, отраслей, экономики в целом, социальной сферы, регионов, на национальную оборону и развитие других сфер жизни государства и общества;
- б) одна из форм покрытия расходов хозяйствующих субъектов, состоящая в предоставлении бюджетных средств на безвозвратно возвратной основе всем бюджетополучателям для полного или частичного покрытия их расходов на проведение мероприятий, предусмотренных в утвержденном бюджете;
 - в) совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач;
 - г) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих осуществлению финансовой деятельности;
 - д) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием у хозяйствующих субъектов и государства денежных доходов и накоплений, образованием и использованием денежных фондов целевого назначения;
 - е) денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой дея-

тельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта;

ж) категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц.

1. Определите соотношение перечисленных ниже понятий:

а) финансы -> финансы государственных предприятий -> государственные финансы;

б) финансы -> финансы организаций -> финансы государственных предприятий;

в) финансы субъекта РФ -> финансы Российской Федерации -> финансы муниципального образования;

г) финансы -> государственные финансы -> публичные финансы;

д) национальные финансы -> наднациональные финансы -> международные финансы.

2. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»? Укажите, какой из приведенных ниже тезисов верен:

а) «все денежные отношения — финансовые»;

б) «все финансовые отношения — денежные».

Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного вами тезиса.

3. Укажите, какие элементы финансовой системы регулируются нормами финансового права.

7. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности государства и постарайтесь ответить на следующие вопросы:

а) как можно определить понятие «финансовая деятельность государства»;

б) в каком НПА обычно закрепляются основные начала правового регулирования финансовой деятельности государства;

в) как соотносятся понятия «финансовая деятельность государства» и «экономические основы государственного строя»;

г) какие государственные органы участвуют в осуществлении финансовой деятельности; какими методами они пользуются при этом;

д) какие из норм Конституции РФ закрепляют основы финансовой деятельности государства?

8. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

а) как можно определить понятие «финансовая деятельность муниципального образования»;

- б) в чем состоит причина разграничения финансовой деятельности муниципального образования от финансовой деятельности государства;
- в) содержатся ли в Конституции РФ нормы, касающиеся финансовой деятельности муниципального образования;
- г) в каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования;
- д) как соотносятся понятия «финансовая деятельность муниципального образования» и «экономические основы местного самоуправления»;
- е) какие органы муниципального образования участвуют в осуществлении финансовой деятельности;
- ж) какие известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на местном уровне?

9. Расставьте в порядке возрастания (от частного к общему) элементы системы финансового права:

- а) финансово-правовая норма;
- б) финансово-правовой институт;
- в) подотрасль (раздел) финансового права.

Какие институты входят в общую часть финансового права?

10. Существует ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»? Если существует, то объясните, в чем заключается эта разница.

Заполните таблицу.

Вид документа	Официальный источник опубликования	Порядок вступления в силу	НПА, устанавливающий данный порядок
Федеральные конституционные законы			
Федеральные законы			
Акты палат Федерального Собрания			
Нормативные правовые акты Президента РФ			
Нормативные правовые акты Правительства РФ			

Нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти, прошедшие регистрацию			
Нормативные правовые акты Банка России			
Международные договоры Российской Федерации			

Порядок опубликования и вступления в силу нормативных правовых актов

13. Юридическое лицо обратилось в суд с иском о признании недействительным решения инспекции ФНС России в части доначисления налога. В обоснование своих доводов заявитель жалобы ссылается на статьи НК РФ, положения международного договора, официальное разъяснение Банка России, указ Президента РФ, приказ Министерства финансов РФ, письмо Министерства финансов РФ и письмо Управления ФНС России.

Какие из вышеперечисленных источников финансового права могут стать нормативным основанием для вынесения судебного решения? Перечислите их в порядке убывания юридической силы.

14. Выявите соответствие между названием закона и его реквизитами, проставив в колонке «Соответствие» порядковый номер из графы «Наименование закона», соответствующий дате и номеру этого нормативного акта.

Тесты

1. *Какие общественные отношения входят в предмет финансового права?*

- А. Возникающие между административно-территориальными единицами.
- Б. Возникающие между финансовыми (налоговыми) органами и организациями.
- В. Возникающие между финансово-кредитными органами и гражданами.
- Г. Возникающие между организациями и гражданами.

1. *Какая функция свойственна финансам ?*

- А. Распределительная.
- Б. Контрольная.
- В. Обменная (эквивалентная).
- Г. Меры стоимости.

2. *Из каких отношений исходит административно-правовой метод финансового права?*

- А. Власти и подчинения.
- Б. Равенства сторон.

3. *Из каких отношений исходит гражданско-правовой метод регулирования?*

- А. Власти и подчинения.
- Б. Равенства сторон.

4. *Из каких частей состоит система финансового права?*

- А. Бюджетной.
- Б. Внебюджетной.
- В. Особенной.

Г. Общей.

5. *Органы какой власти осуществляют финансовую деятельность государства ?*

А. Исполнительной.

Б. Законодательной.

В. Муниципальной.

Г. Финансовой.

Д. Банковской.

6. *Какой НПА относится к основным источникам финансового права ?*

А. Конституция РФ.

Б. Финансовый кодекс РФ.

В. Бюджетный кодекс РФ.

Г. Валютный кодекс РФ.

Д. Налоговый кодекс РФ.

7. *В каком виде могут издаваться нормативные акты в сфере финансового права?*

А. Федеральных законов.

Б. Приказов министерств, агентств и служб.

В. Указаний министерств, агентств и служб.

Г. Международных договоров, ратифицированных Российской Федерацией.

9. *Какие отношения являются финансово-правовыми?*

А. Между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет.

Б. Между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога.

В. Между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей.

Г. Между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты.

Д. Между налоговым органом и налогоплательщиком в связи с предоставлением отсрочки по уплате налогов.

Е. Между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг.

Ж. Между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет.

Тема 4: Правовые основы финансового контроля

Темы для обсуждения

1. Понятие и основные принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
2. Государство и иные территориально-публичные образования как субъекты финансового права.
3. Компетенция представительных и исполнительных органов власти, финансово-кредитных органов в области финансовой деятельности.
4. Финансовые органы как участники финансовых правоотношений.
5. Налоговые органы как участники финансовых правоотношений.
6. Таможенные органы как участники финансовых правоотношений.
7. Понятие финансового контроля, его цели и задачи. Содержание финансового контроля.
8. Основные направления финансового контроля. Виды финансового контроля.
9. Финансовый контроль и эффективность государственных и муниципальных расходов.
10. Классификация финансового контроля по содержанию: бюджетный контроль, налоговый контроль, валютный контроль, банковский надзор и др.
11. Финансовый контроль и обеспечение законности в сфере публичных финансов. Финансовый контроль и соблюдение финансовой дисциплины. Органы финансового контроля. Финансовый контроль органов исполнительной власти: Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, налоговые органы, таможенные органы и др.
12. Финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления. (четная палата РФ как конституционный орган государственного финансового контроля Российской Федерации).
13. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль. Права и обязанности главного бухгалтера организации.
14. Аудиторская деятельность в Российской Федерации.
15. Методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Виды ревизий. Акт ревизии.

Практическое занятие.

Цель:

1. Выявить цели и задачи финансового контроля в Российской Федерации.

2. Определить и охарактеризовать основные органы финансового контроля в Российской Федерации.

3. Изучив нормативные акты, определить компетенцию Счетной палаты и Министерства финансов РФ в области финансового контроля.

Вопросы и задания

1. В чем заключается сочетание принципов федерализма и равноправия субъектов РФ при осуществлении финансовой деятельности государства?

2. Опишите принцип разделения законодательной и исполнительной властей в области финансового права.

3. Охарактеризуйте принципы гласности и законности в финансовой деятельности.

4. В чем заключаются цели и задачи органов федерального казначейства при осуществлении финансовой деятельности?

5. В чем заключаются цели и задачи налоговых и таможенных органов при осуществлении финансовой деятельности?

6. Дайте характеристику Банка России как органа государственного регулирования финансовой деятельности в Российской Федерации.

7. Что включает предварительный, текущий и последующий финансовый контроль?

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

9. Расскажите о ревизии как основном методе финансового контроля.

10. В чем, по вашему мнению, состоят сходство и различия следующих понятий:

а) «юридическое лицо» и «коллективный субъект финансового права»;

б) «физическое лицо» и «резидент»;

в) «индивидуальный субъект финансового права» и «руководитель расчетно-кассового центра Банка России».

11. Подберите каждому понятию из левой колонки соответствующее ему понятие из правой колонки.

Налоговый агент	Региональное таможенное управление
Законные представители несовершеннолетнего налогоплательщика	Нотариус
Налоговый орган	Родители
Таможенный орган	Бухгалтер
Орган, имеющий право взимать с налогоплательщика налоги и (или) сборы	Федеральная налоговая служба
Налогоплательщик	Бюджетное учреждение
Получатель бюджетных средств	Индивидуальный предприниматель
Орган валютного регулирования	Пенсионный фонд РФ
Государственный внебюджетный фонд	Банк России

12. Распределите перечисленные ниже обстоятельства по следующим категориям:

а) обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения;

б) обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения;

в) обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения;

г) обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

Обстоятельства:

- отсутствие события налогового правонарушения;
- отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;
- истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;
- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств; совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком — физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;
- выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъясне-

ний по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции;

- совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости; совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение.

13. Остановите, какая цель — предупредительная, карательная или компенсационная — преследуется при применении перечисленных мер ответственности:

- а) наложение штрафа за просрочку подачи налоговой декларации;
- б) взыскание с банка штрафа за нарушение установленного срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога в соответствии со ст. 15.8 КоАП РФ;
- в) вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса в соответствии со ст. 282 БК РФ;
- г) взыскание пеней за несвоевременный возврат бюджетного кредита в соответствии со ст. 284 БК РФ;
- д) взыскание суммы нецелевого использования бюджетных средств в соответствии со ст. 289 БК РФ;
- е) взыскание с банка пеней за несвоевременное перечисление списанных со счета налогоплательщика средств в счет уплаты налога на прибыль, подлежащих зачислению в бюджет, в соответствии со ст. 304 БК РФ;
- ж) представление об устранении нарушения бюджетного законодательства в соответствии с приказом Минфина России от 4 июля 2003 г. № 61н «Об утверждении форм представления об устранении нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации и решения о приостановлении операций по лицевым счетам главных распорядителей...».

14. Сравните ревизию как основной метод государственного финансового контроля и аудиторскую проверку как метод негосударственного финансового контроля, заполнив следующую таблицу.

Характеристика	Ревизия	Аудиторская
Цель		
Организация прове-		
Субъект контроля		
Характер деятельно-		
Объект контроля		
Практические задачи		
Оплата труда		
Результаты (итог)		

15. Может ли Счетная палата РФ по результатам проведенной ревизий или проверки и в случае выявления хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений привлекать проверяемых лиц к юридической ответственности? Обоснуйте свой ответ ссылками на НПА.

Имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания? Если да, то в каких случаях?

17. Найдите в правой колонке соответствие каждому субъекту финансового правоотношения, указанному в левой колонке.

Российская Федерация	Субъект финансового правоотношения, на которого возложена обязанность перечислять в бюджет часть своей прибыли
Муниципальное образование	Субъект финансового правоотношения, на которого возложена обязанность контролировать уплату налогов и сборов
Коммерческий банк	Субъект финансового правоотношения, наделенный правом денежной эмиссии
Казенное предприятие	Субъект финансового правоотношения, наделенный правом получать средства из фонда финансовой поддержки муниципальных образований
Банк России	Субъект финансового правоотношения, на которого возложена обязанность перечислять в федеральный бюджет свободный остаток прибыли
Федеральная налоговая служба	Субъект финансового правоотношения, на которого возложена обязанность перечислять в федеральный бюджет 50% своей прибыли
Государственное предприятие На праве хозяйственного ведения	Субъект финансового правоотношения, наделенный правом контролировать кассовые операции организаций

18. По договору поставки кондитерская фабрика получила от маслозавода сырье для производства кондитерских изделий и поставила его в магазин. В бюджет кондитерская фабрика уплатила налоги, а в государственные внебюджетные фонды - страховые взносы. Своим работникам фабрика выплатила заработную плату и премию за четвертый квартал года, а банку возвратила кредит и уплатила проценты.

Какие из правоотношений кондитерской фабрики с другими субъектами являются

финансовыми?

Тесты

1. Каким может быть финансовый контроль в зависимости от времени проведения?

А. Предварительным.

Б. Текущим.

В. Внеплановым.

Г. Последующим.

Д. Годовым.

2. Какой может быть юридическая ответственность за нарушение финансовых норм ?

А. Законодательной.

Б. Налоговой.

В. Административной.

Г. Уголовной.

Д. Дисциплинарной.

3. В каких сферах Министерство финансов РФ осуществляет нормативно-правовое регулирование?

А. В бюджетной.

Б. В сфере предпринимательской деятельности.

В. В налоговой.

Г. В сфере таможенных платежей.

Д. В сфере аудиторской деятельности.

4. Какой орган находится в ведении Министерства финансов РФ?

А. Федеральная налоговая служба.

Б. Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

В. Федеральная таможенная служба.

Г. Федеральная служба страхового надзора.

Д. Федеральное казначейство.

5. Какие структурные подразделения включает Министерство финансов РФ?

А. Управления.

7

Б. Департаменты.

В. Комитеты.

Г. Отделы.

6. В каких сферах Министерство экономического развития РФ осуществляет нормативно-правовое регулирование?

- А. В сфере таможенного дела.
- Б. В налоговой.
- В. В сфере внешнеэкономической деятельности.
- Г. В сфере бухгалтерского учета.
- Д. В сфере статистики.

7. Какие органы находятся в ведении Министерства экономического развития РФ?

- А. Федеральная служба страхового надзора.

- Б. Федеральная таможенная служба.
- В. Федеральное агентство по государственным резервам.
- Г. Федеральная дорожная служба.
- Д. Федеральная налоговая служба.

8. Кто назначает на должность и освобождает от должности министра финансов и министра экономического развития?

- А. Президент РФ самостоятельно.
- Б. Президент РФ по представлению Председателя Правительства РФ.
- В. Председатель Правительства РФ.
- Г. Депутаты Государственной Думы и члены Совета Федерации Федерального Собрания РФ.

9. Кто устанавливает количество заместителей министра финансов и министра экономического развития ?

- А. Государственная Дума РФ.
- Б. Президент РФ.
- В. Правительство РФ.

10. Каким может быть финансовый контроль в зависимости от инициативы субъектов финансовых правоотношений?

- А. Добровольным.
- Б. Аудиторским.
- В. Ведомственным.
- Г. Обязательным.

11. Какой основной метод финансового контроля ?

- А. Наблюдение.
- Б. Обследование.
- В. Анализ.
- Г. Ревизия.
- Д. Финансово-экономическая экспертиза.

12. В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений ?

- А. Органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования.
- Б. Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ.
- В. Представительные органы местного самоуправления осуществляют контроль за

- исполнением местных бюджетов.
- Г. Органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов.
- Д. Министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы.
- Е. Банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней.
- Ж. Должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр.

3. Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины.

13. *В каких перечисленных ниже ситуациях организация выступает в качестве субъекта финансового правоотношения ?*

- А. При осуществлении полномочий налогового агента.
- Б. При получении кредита в коммерческом банке.
- В. При получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности.
- Г. При создании филиала.
- Д. При уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ.

Тема 5. Бюджет и бюджетное право

1. Понятие и роль бюджета. Бюджет как категория финансового права. Законодательное определение бюджета.
2. Бюджет как экономическая и правовая категория.
3. Государственный и муниципальный бюджеты.
4. Бюджетное право как подотрасль финансового права.
5. Основные принципы бюджетного права. Система бюджетного права.
6. Источники бюджетного права. Структура и особенности бюджетного законодательства. Ежегодные законы о бюджете.
7. Субъекты бюджетного права.
8. Бюджетные правоотношения. Участники бюджетных правоотношений. Структура и основания возникновения, изменения и прекращения бюджетных правоотношений. Содержание бюджетных правоотношений.
9. Бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации. Структура бюджетной системы, элементы и уровни бюджетной системы. Консолидированные бюджеты. Наднациональные бюджеты. Принципы бюджетной системы, их характеристика.
10. Единство бюджетной системы и самостоятельность бюджетов. Состав доходов и расходов бюджетной системы. Бюджетная классификация.
11. Основное содержание бюджетных прав субъектов бюджетных правоотношений. Взаимодействие выше- и нижестоящих субъектов в области бюджетных отношений.
12. Межбюджетные отношения. Межбюджетные трансферты: дотации, субвенции, субсидии. Правительственные программы развития межбюджетных отношений (бюджетного федерализма)
13. Федерализм и унитаризм в бюджетной системе. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления.
14. Меры ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Практическое занятие.

Цель:

1. Провести анализ основных принципов бюджетного права.
2. Рассмотреть структуру доходов и расходов федерального бюджета на основе анализа БК РФ.
3. Охарактеризовать особенности компетенции субъектов бюджетных правоотношений.

Вопросы и задания

1. Что включает предмет бюджетного права?
2. В чем состоят конституционные основы бюджетного права?
3. Что представляет собой бюджет в экономическом и правовом понимании?
4. Охарактеризуйте понятия «чрезвычайный» и «консолидированный» бюджеты, «минимальная бюджетная обеспеченность».
5. Определите различие материальных и процессуальных норм бюджетного права.
6. Кто является участником бюджетных правоотношений?
7. Определите связь между государственным и бюджетным устройством страны.
8. Дайте характеристику таким принципам бюджетного устройства, как единство и самостоятельность бюджетов.
9. Что относится к доходам бюджетной системы? Что такое закрепленные и регулирующие доходы бюджета?
10. Что такое дотация и субвенция в бюджетных отношениях?
11. Что относится к расходам бюджетной системы и какова их классификация?
12. В чем состоят принципы распределения доходов между бюджетами? Охарактеризуйте особенности бюджетных прав Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований.
13. В чем, по вашему мнению, состоит отличие бюджетного устройства от бюджетной системы?
14. Ответьте на следующие вопросы:
 - 1) из каких частей складывается бюджетное устройство;
 - 2) что является элементом бюджетной системы;
 - 3) зависит ли структура бюджетной системы государства от государственного устройства;
 - 4) чем отличаются бюджетные системы государства с федеративным устройством и унитарного государства;
 - 5) возможно ли существование бюджетной системы двух и более уровней в унитарном государстве?
- 16: БК РФ установлены два взаимоисключающих принципа: принцип самостоятельности бюджетов и принцип единства бюджетной системы. Какой из принципов является приоритетным в бюджетной системе Российской Федерации? Дайте ответ с учетом анализа содержания соответствующих статей БК РФ.
17. На территории субъекта РФ в текущем году запланирован сбор средств по акцизу на этиловый спирт в сумме 90 млн руб. и налогу на прибыль в сумме 60 млн руб. На основа-

нии федерального закона о федеральном бюджете на текущий год определите размер средств по этим налогам, которые поступят в бюджет субъекта РФ.

18. Бюджет субъекта РФ утвержден по доходам в сумме 2 042 663 тыс. руб. При этом собственные доходы бюджета составили 1 800 000 тыс. руб. Что включает понятие «собственные доходы бюджета»? За счет каких дополнительных видов доходов можно сбалансировать этот бюджет?

19. Поясните, какие функции выполняет бюджетная классификация. Какие органы и как пользуются бюджетной классификацией на стадии составления проекта бюджета и на стадии исполнения бюджета?

20. В федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год утверждено следующее распределение ассигнований, направляемых на содержание Вооруженных Сил:

- денежное довольствие военнослужащих — 100 млрд руб.;
- заработная плата гражданского персонала — 10 млрд руб.;
- транспортные расходы — 10 млрд руб.;
- оплата услуг связи — 8 млрд руб.;
- коммунальные услуги — 2 млрд руб.;
- текущий ремонт зданий и сооружений — 9 млрд руб. Поясните, какие виды бюджетной классификации в данном случае имеют место.

Тесты

1. *Что такое консолидированный бюджет ?*

- А. Проект бюджета на стадии рассмотрения и утверждения бюджетного процесса.
- Б. Свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории.
- В. Другое название федерального бюджета Российской Федерации.
- Г. Другое название регионального бюджета Российской Федерации.
- Д. Другое название местного бюджета Российской Федерации.

2. *Какое из перечисленных определений наиболее полно учитывает все особенности бюджета?*

- А. Финансовый план образования и использования публичного фонда денежных средств.
- Б. Федеральный закон.
- В. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для выполнения публичных задач, в расчете на финансовый год.
- Г. Форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств публично-территориального образования.

- Д. Фонд денежных средств.
- Е. Баланс публичных расходов и доходов.
- Ж. Свод информации о полномочиях и обязательствах публично-территориального образования на определенный период.
3. Финансовая деятельность, направленная на решение публичных задач.
3. *Какие части включает бюджет?*
- А. Доходную, и расходную.
- Б. Профицитную и дефицитную.
- В. Общую и особенную.
- Г. Активную и пассивную.
3. *Кто входит в круг субъектов бюджетного права Российской Федерации?*
- А. Российская Федерация и ее субъекты.
- Б. Представительные органы государственной власти и местного самоуправления.
- В. Законодательные органы государственной власти и местного самоуправления.
- Г. Судебные органы государственной власти.
4. *Какие бюджеты включает бюджетная система России?*
- А. Чрезвычайный бюджет.
- Б. Федеральный бюджет.
- В. Бюджеты субъектов РФ.
- Г. Местные бюджеты.
5. *От чего зависит бюджетное устройство страны?*
- А. От формы правления.
- Б. От населения страны.
- В. От государственного устройства.
- Г. От политического строя страны.
6. *Как разделяются доходы бюджета в зависимости от порядка зачисления в бюджет?*
- А. На закрепленные доходы.
- Б. На регулирующие доходы.
- В. На нерегулирующие доходы.
- Г. На свободные доходы.
7. *Каково соотношение доходов и расходов при дефиците бюджета? А. Доходы превышают расходы.*
- Б. Расходы превышают доходы.
8. *Как называется денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета в ниже-*

стоящие для конкретных целей на безвозмездной и безвозвратной основе?

- А. Кредитованием.
- Б. Дотацией.
- В. Субвенцией.
- Г. Минимальной бюджетной обеспеченностью.

10. Что такое бюджетная классификация?

- А. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения выполнения задач и функций государства и местного самоуправления.
- Б. Группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней по однородным признакам с присвоением объектам классификации группированных кодов.
- В. Признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете и сводной бюджетной росписи.
- Г. Разделение федерального бюджета на общую и особенную части.

Тема 6. Правовое регулирование бюджетного процесса.

1. Принципы бюджетного процесса.
2. Понятие бюджетного (финансового) года и бюджетного цикла.
3. Стадии бюджетного процесса. Стадия составления проекта бюджета: деятельность министерств и ведомств по составлению проекта бюджета. Принцип ежегодного составления и многолетнее бюджетное планирование. Перспективный финансовый план и его роль при разработке закона о бюджете.
4. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета: деятельность Государственной Думы, Совета Федерации, Президента РФ. Порядок внесения изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете. Особенности рассмотрения и утверждения проектов региональных и местных бюджетов.
5. Стадия исполнения бюджета. Распорядители бюджетных средств. Централизованное и децентрализованное исполнение бюджетов. Банковское и небанковское исполнение бюджетов. Казначейское исполнение бюджетов. Принцип единства кассы.
6. Стадия составления и утверждения бюджетной отчетности. Порядок подготовки отчета об исполнении бюджета и его рассмотрение и утверждение. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. Особенности подготовки, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении региональных и местных бюджетов.

7. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Взаимодействие органов законодательной и исполнительной власти в бюджетном процессе.

9. Бюджетный контроль в бюджетном процессе. Предварительный, текущий и последующий контроль. Полномочия по бюджетному контролю Счетной палаты РФ, Федеральной службы финансовобюджетного надзора, Федерального казначейства, главных распорядителей бюджетных средств (внутриведомственный бюджетный контроль).

Практическое занятие

Цель

1. Проанализировать принципы бюджетного процесса.
2. Рассмотреть структуру стадий бюджетного процесса.
3. Оценить полномочия органов государственной власти в бюджетном процессе.
4. Охарактеризовать процедуру смены полномочий органов исполнительной и законодательной властей в бюджетном процессе.

Рассмотреть и проанализировать понятие «бюджетный цикл».

Вопросы и задания

1. В чем заключается понятие и правовое содержание бюджетного процесса?
2. Назовите правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс.
3. Охарактеризуйте понятия «бюджетный год» и «бюджетный цикл».
4. Чем определяются и регулируются принципы ежегодности и гласности бюджета?
5. Опишите стадию «составление проекта бюджета» органами исполнительной власти.
6. Каков порядок рассмотрения проекта бюджета Федеральным Собранием РФ?
7. Охарактеризуйте стадию исполнения бюджета.
8. Распорядители и получатели бюджетных средств федерального бюджета: дайте определение понятий и расскажите об основных функциях.
9. Что такое бюджетная роспись?
10. В чем заключается порядок рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета?
11. Установите, на каких стадиях бюджетного процесса реализуют свои полномочия перечисленные участники бюджетного процесса.

Стадии бюджетного процесса:

- составление проекта бюджета;
- утверждение проекта бюджета;
- исполнение бюджета;
- составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

115

Участники бюджетного процесса:

- администраторы поступлений в бюджет;
- орган, организующий исполнение бюджета (например, Минфин России);
- представительные органы государственной власти (местного самоуправления);
- главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств;
- глава государства (Президент РФ);
- Банк России, уполномоченные кредитные организации;
- орган по управлению единым счетом бюджета;
- Правительство РФ;
- орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета (Федеральное казначейство);
- Счетная палата РФ;

субъекты бюджетного планирования.

12. Каким итоговым актом, документом или юридическим фактом завершается:

- стадия составления проекта бюджета;
- стадия утверждения бюджета;
- стадия исполнения бюджета;
- стадия составления и утверждения бюджетной отчетности?

13. Установите соответствие между участниками бюджетного процесса и их полномочиями.

Участники бюджетного процес-	Полномочия
Представительные органы государственной власти (местного самоуправления)	Утверждение отчета об исполнении бюджета
Президент РФ	Представление проекта бюджета в представительный орган власти
Правительство РФ	Определение бюджетной политики на очередной

Участники бюджетного процесса	Полномочия
Орган, организующий исполнение бюджета	Управление ликвидностью единого счета бюджета
Главные распорядители бюджетных средств	Составление проекта бюджета
Банк России	Проведение операций и учет кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета
Субъекты бюджетного планирования	Проведение внешней проверки отчета об исполнении бюджета за отчетный год
Получатели бюджетных средств	Утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений
Федеральное казначейство	Обслуживание счетов бюджета
Счетная палата РФ	Получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью
Орган по управлению единым счетом бюджета	Разработка прогноза объемов поступлений в бюджет по соответствующим администраторам поступлений в бюджет

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

15. Южный федеральный университет — бюджетное учреждение, состоящее на федеральном бюджете. Как вы думаете, какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Южного федерального университета как получателя бюджетных средств.

16. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В связи с этим он вступает в силу с 1 февраля следующего финансового

года.

В федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались:

- расходы на оборону — 500 млрд руб.;
- расходы на образование — 100 млрд руб.;
- расходы на здравоохранение — 100 млрд руб.

Кроме того, общий размер финансовой помощи бюджетам субъектов РФ предусматривался в сумме 200 млрд руб.

Поясните, как в январе следующего года будут выделяться расходы на оборону, образование, здравоохранение, а также финансовая помощь бюджетам субъектов РФ в случае введения временного управления бюджетом (ст. 190 БК РФ).

Какой еще порядок финансирования расходов из федерального бюджета может иметь место в случае неприятия в срок проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год?

17. Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета. Назовите государственные органы, ответственные за сбор и представление указанных материалов.

18. Назовите основные принципы функционирования системы казначейского исполнения бюджетов. Укажите полномочия Банка России и его территориальных отделений на стадии исполнения бюджетов различных уровней.

19. Инициативной группой депутатов Государственной Думы РФ был подготовлен законопроект о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О федеральном бюджете». Законопроект предусматривал изменения, связанные с увеличением числа доходных источников путем введения целевого федерального налога сроком до конца финансового года и повышения ставок действующих вывозных таможенных пошлин.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях могут быть внесены указанные изменения в действующий Федеральный закон «О федеральном бюджете».

20. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ. Правомерны ли действия территориального отделения Федерального казначейства? Какие могут быть способы исполнения бюджета при сокращении общего годового объема финансирования?

21. Перечислите права законодательных (представительных) органов государственной

власти и местного самоуправления в сфере осуществления контроля за ходом исполнения бюджетов различных уровней.

22. Назовите полномочия Федерального казначейства в сфере осуществления контроля за исполнением расходной и доходной частей бюджета.

23. Перечислите функции и полномочия Счетной палаты РФ в сфере осуществления контроля за исполнением расходных частей бюджетов различных уровней.

Тесты

1. *Какая деятельность называется бюджетным циклом?*

А. По подготовке Послания Президента РФ Федеральному Собранию.

Б. По принятию Государственной Думой Федерального закона «О федеральном бюджете».

В. От начала составления государственного бюджета до утверждения отчета о его исполнении.

Г. Нет такого понятия в финансовом праве.

2. *Какие стадии включает бюджетный процесс?*

А. Составление проекта бюджета.

Б. Рассмотрение и утверждение бюджета.

В. Секвестирование бюджета.

Г. Исполнение бюджета.

Д. Изменение бюджета.

3. *В скольких чтениях Государственная Дума принимает бюджет?*

А. В одном.

Б. В двух.

В. В трех.

Г. В четырех.

Д. Бюджет принимает Правительство РФ.

4. *Что происходит в случае отклонения проекта федерального бюджета в первом чтении?*

А. Проект бюджета направляется в согласительную комиссию.

Б. Проект бюджета направляется в Правительство РФ на доработку.

В. Ставится вопрос о доверии Правительству РФ.

119

Г. Проект бюджета считается окончательно не принятым на очередной финансовый год.

Д. Переходят ко второму чтению проекта бюджета.

5. *Каков срок рассмотрения проекта бюджета во втором чтении?*

А. 15 дней.

Б. 20 дней.

В. 25 дней.

Г. 35 дней.

6. Кто является главным распорядителем средств федерального бюджета ?

А. Правительство РФ.

Б. Министерства РФ.

В. Территориальные подразделения министерств РФ.

Г. Бюджетные учреждения, получающие бюджетные средства.

7. Что означает исполнение бюджета ?

А. Обеспечение полного и своевременного поступления доходов в бюджет.

Б. Обеспечение финансированием всех запланированных по бюджету расходов.

В. Контроль за составлением проекта бюджета со стороны органов представительной власти.

Г. Получение отчета об использовании бюджетных средств в очередном финансовом году.

8. Что означает кассовое обслуживание исполнения бюджета?

А. Исполнение бюджета через уполномоченные банки.

Б. Исполнение бюджета через органы Федерального казначейства.

В. Исполнение бюджета через Банк России.

Г. Исполнение бюджета через отделения Сбербанка России.

9. Кто составляет бюджетную отчетность?

А. Бюджетный комитет Государственной Думы. Б. Министерство финансов РФ.

В. Правительство РФ.

Г. Аппарат Президента РФ.

Правовое регулирование целевых государственных и денежных фондов

Темы для обсуждения

1. Виды государственных и местных фондов.

2. Классификация целевых фондов.

3. Процесс создания бюджетных фондов в России.

4. Правовой режим целевых бюджетных фондов.

5. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов.

6. Правовой режим целевых фондов Правительства РФ.

7. Правовой режим государственных отраслевых денежных фондов.

8. Особенности взимания и ответственность за неуплату страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.

Практическое занятие

Цель

1. Обсудить цели создания внебюджетных фондов Российской Федерации и направления их деятельности.
2. Рассмотреть бюджеты Пенсионного фонда РФ и Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Провести сравнение их доходной и расходной частей.
3. Рассмотреть ставки страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды и проанализировать тенденции их изменения.

Вопросы и задания

1. Дайте определение целевых государственных и муниципальных денежных фондов

В чем состоит отличие внебюджетных фондов от целевых бюджетных фондов?

Раскройте понятие целевых бюджетных фондов: источники формирования, особенности, направления использования средств. Дайте характеристику Пенсионного фонда РФ с точки зрения целей создания и принципов его работы. Что относится к органам управления Пенсионного фонда РФ?

2. Дайте характеристику Фонду социального страхования РФ. Каковы цели создания и принципы работы данной организации?
3. Охарактеризуйте Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Расскажите об органах управления. В чем состоят цели создания фондов и на что идут их средства?
4. Какова экономическая и юридическая классификация бюджетных фондов Российской Федерации?
5. Каковы ставки страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды?
6. Пенсионный фонд РФ — это государственный внебюджетный фонд. Он образуется за счет страховых взносов работодателей и граждан, которые они уплачивают в Пенсионный фонд РФ согласно законодательству. Пенсионный фонд РФ взаимодействует с различными коммерческими структурами для обеспечения своих внутрихозяйственных интересов: ремонта, приобретения мебели, канцелярских товаров и т.д. Пенсионный фонд РФ также выделяет финансовые ресурсы органам социальной защиты населения для выплаты пенсий и пособий.

121

Какие из названных правоотношений Пенсионного фонда РФ с другими субъектами следует считать финансовыми? Какие из этих финансовых отношений являются отношениями по мобилизации, а какие — отношениями по использованию финансовых ресурсов?

7. Целевые фонды Правительства РФ — весьма изменчивое явление в финансовой системе Российской Федерации. Главным образом они создаются во исполнение ежегодно принимаемых законов о федеральном бюджете.

На основании анализа федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите, какие целевые фонды Правительства РФ созданы в этом финансовом году.

Каков главный источник образования любых целевых фондов Правительства РФ?

8. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что государственные внебюджетные фонды Российской Федерации образуются главным образом за счет неналоговых платежей различных субъектов. Правильно ли это?

9. Пенсионный фонд РФ предоставил заем коммерческой организации под ставку рефинансирования Банка России сроком на год. Кроме того, он выделил 1 млн руб. органам социальной защиты населения для реализации государственной программы «Частная пенсия» и начал производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме. Какие из названных действий Пенсионного фонда РФ законны, а какие нет?

10. Фонд социального страхования РФ направил в первом квартале года средства на следующие цели:

- а) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
- б) выплата пособий по беременности и родам;
- в) выплата пособий при рождении ребенка;
- г) частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря;
- д) ремонт помещения Фонда социального страхования РФ;
- е) оплата труда тренерско-преподавательского состава детско- юношеских спортивных школ в Ростовской области;
- ж) приобретение государственных ценных бумаг;
- з) финансирование исследовательских разработок по охране труда в зонах стихийного бедствия;
- и) выдача займов различным организациям на возмездной основе.

Правильно ли произвел расходы Фонд социального страхования РФ?

11. На одном из занятий по финансовому праву студент заявил, что Федеральный фонд обязательного медицинского страхования вправе в целях пополнения своей доходной базы заниматься предпринимательской деятельностью в виде, например, организации аптечного дела, оказания платных медицинских услуг и т.д. Кроме того, этот фонд имеет право сдавать в аренду имущество, переданное ему в оперативное управление. Прав ли студент?

Тесты

1. *Каких видов бывают государственные и местные фонды?*
 - А. Целевые бюджетные фонды.
 - Б. Государственные и муниципальные внебюджетные фонды.
 - В. Целевые фонды Федерального Собрания РФ.
 - Г. Денежные фонды судебной системы Российской Федерации. Д. Государственные отраслевые денежные фонды.
2. *Какие государственные внебюджетные фонды существуют в Российской Федерации?*
 - А. Пенсионный фонд.
 - Б. Фонд занятости.
 - В. Фонд социального страхования.
 - Г. Фонд поддержки медицинских учреждений.
 - Д. Фонд содействия работникам бюджетных организаций.
3. *Каким фондом является Пенсионный фонд РФ?*
 - А. Экономическим.
 - Б. Социальным.
 - В. Политическим.
 - Г. Благотворительным.
4. *На что направлены расходы средств Фонда социального страхования?*
 - А. На выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка до достижения им возраста полутора лет.
 - Б. На выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет.
 - В. На выплату пособий на погребение.
 - Г. На выплату материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам.
 - Д. На оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря.
5. *Какими могут быть внебюджетные фонды по целевому назначению?*
 - А. Целевыми.
 - Б. Социальными.
 - В. Централизованными.
 - Г. Экономическими.
6. *Что служит источником образования средств внебюджетных фондов?*
 - А. Штрафные санкции, уплачиваемые работодателями.
 - Б. ЕСН.
 - В. Налог на прибыль организаций.

Г. Государственная пошлина.

7. В чем заключается основное отличие целевых фондов Правительства РФ от целевых внебюджетных фондов?

А. Они действуют в течение одного года.

Б. В федеральном бюджете не определены статьи доходов и расходов этих фондов.

В. В качестве главного источника они имеют бюджетные ассигнования.

ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.
ИСТОЧНИК ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Темы для обсуждения

1. Финансы организаций как звено финансовой системы страны.
2. Специфика финансов государственных предприятий.
3. Финансово-правовые отношения, возникающие на государственных и муниципальных предприятиях.
4. Виды государственных и муниципальных унитарных предприятий.
5. Правовые основы планирования финансовых ресурсов предприятия.
6. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия.
7. Правовые основы определения себестоимости продукции предприятий.
8. Использование банковского кредита, бюджетных ассигнований, амортизационных отчислений государственными и муниципальными предприятиями.

Практическое занятие

Цель

1. Рассмотреть источники финансирования государственных и муниципальных предприятий и порядок распределения ими полученной прибыли.
2. Составить план доходов и расходов (бюджет) предприятия на календарный год (помесячно).
3. Дать характеристику и определить экономическое понятие амортизации основных фондов предприятия.
4. Рассчитать себестоимость продукции предприятия, используя предложенные данные.
5. Вопросы и задания
 1. Что такое финансы и финансовая деятельность предприятия?
 2. В чем заключаются особенности деятельности предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения?

3. Опишите особенности деятельности предприятий, основанных на праве оперативного управления (казенных предприятий).
4. Каков порядок распределения прибыли на государственных и муниципальных предприятиях?
5. В чем заключаются цели финансового планирования?
6. Что понимается под финансовым планом предприятия и каков порядок его составления?
7. Что понимается под выручкой и прибылью предприятия? Как соотносятся эти понятия? Определите экономическое содержание понятий.
8. Какие затраты включаются в себестоимость продукции, работ, услуг?
9. Дайте определение понятию амортизационных отчислений. Сколько амортизационных групп используется?
10. Что такое бюджетные ассигнования?
11. Поясните, в чем различие между финансовыми правоотношениями, возникающими на государственном унитарном предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения, и финансовыми правоотношениями, возникающими на государственном унитарном предприятии, основанном на праве оперативного управления (казенном предприятии).
12. Государственное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения, реализовало продукцию на сумму 1 млн руб. и уплатило в бюджет НДС в сумме 166 тыс. 700 руб. Кроме того, оно получило доходы от совместной деятельности согласно заключенному договору в сумме 40 тыс. руб. На оплату труда своих работников было израсходовано 80 тыс. руб. Амортизация составила 10 тыс. руб., расходы на приобретение сырья и комплектующих изделий для производства продукции — 300 тыс. руб., расходы на социальные нужды — 30 тыс. руб., прочие расходы — 50 тыс. руб. По решению налогового органа предприятие уплатило штраф в бюджет за нарушение налогового законодательства в сумме 60 тыс. руб.

Определите сумму валовой прибыли данного предприятия.

13. Государственное научно-исследовательское предприятие «Авиаремонт», основанное на праве оперативного управления (казенное предприятие), получило прибыль в сумме 500 тыс. руб. Согласно нормативам, установленным для него Министерством обороны РФ, предприятие должно распределить ее следующим образом:

- 40% направить на финансирование мероприятий по производственному развитию, обеспечивающему выполнение плана-заказа и плана развития завода;
- 30% направить на финансирование мероприятий по социальному развитию, обеспечивающему финансирование мероприятий по выполнению плана-заказа и плана развития

завода.

Как должно использовать казенное предприятие «Авиаремонт» оставшиеся 30% прибыли?

1. *Каков характер финансов государственных предприятий?*

А. Накопительный.

Б. Распределительный.

В. Дотационный.

2. *Признается ли коммерческая организация, наделенная правом собственности на закрепленное за ней имущество, унитарным предприятием ?*

А. Да.

Б. Нет.

3. *На каком праве основано федеральное казенное предприятие?*

А. Собственности.

Б. Хозяйственного ведения.

В. Оперативного управления.

4. *Кем принимается решение о создании казенного предприятия ? А. Президентом РФ.*

Б. Правительством РФ.

В. Органами государственной власти субъектов РФ. Г. Органами местного самоуправления.

5. *Каким образом государственные унитарные предприятия на праве оперативного управления могут распоряжаться имуществом предприятия ?*

А. По собственному желанию (самостоятельно).

Б. Только с согласия собственника имущества.

В. Не могут распоряжаться имуществом ни при каких условиях. Г. Не имеют имущества в своем оперативном управлении.

6. *Что понимается под валовой прибылью предприятия ?*

А. Прибыль до уплаты налогов.

126

Б. Прибыль после уплаты налогов.

В. Доходы от прочих операций.

Г. Суммарная выручка предприятия.

7. *По каким документам производится прием наличных денег кассами предприятий ?*

А. По кассовой книге.

Б. По приходным кассовым ордерам.

В. По квитанциям.

Г. По ведомости.

8. *Во сколько групп объединяется амортизируемое имущество предприятия в зависимости от срока полезного использования?*

А. В три.

Б. В пять.

В. В семь.

Г. В десять.

Д. В двенадцать.

Тема 7. Правовое регулирование государственных доходов

Темы для обсуждения

1. Понятие государственных и муниципальных доходов, их законодательное регулирование.
2. Правовая основа государственных и муниципальных доходов.
3. Классификация государственных и муниципальных доходов по различным основаниям.
4. Виды неналоговых доходов государства.
5. Лотереи как способ привлечения средств государства и муниципальных образований.
6. Бюджетные доходы как главная составляющая публичных доходов. Виды бюджетных доходов.
7. Доходы от внешнеэкономической деятельности.
8. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, и от оказания платных услуг.

Цель

1. Провести классификацию государственных и муниципальных доходов по различным основаниям.
2. Охарактеризовать неналоговые доходы государства.
3. Рассмотреть порядок организации лотереи.
4. Рассмотреть понятие доходов от внешнеэкономической деятельности.

Вопросы и задания

1. Опишите порядок формирования государственных и муниципальных доходов.
2. Дайте характеристику принципа единства государственных и местных доходов.
3. Представьте классификацию доходов по социально-экономическому признаку.
4. Приведите классификацию доходов в зависимости от юридических особенностей налогоплательщиков.
5. Каков принцип классификации доходов по порядку их образования?

6. Чем различаются налоговые и неналоговые поступления государства?
7. Что такое централизованные и децентрализованные доходы государства?
8. Что относится к платежам штрафного характера?
9. Что понимается под государственным и муниципальным кредитами?
10. Каковы особенности лотереи как способа привлечения средств государством и муниципальными образованиями?
11. Какие виды лотерей существуют в Российской Федерации?
12. В чем заключается государственное регулирование лотерей в Российской Федерации?
13. Установите соответствие между понятиями из левой и правой колонок таблицы.

Тесты

1. Как подразделяются доходы по территориальному уровню ?
 - А. На федеральные доходы.
 - Б. На доходы федеральных округов.
 - В. На доходы субъектов РФ.
 - Г. На местные доходы муниципальных образований.
 - Д. На доходы деревень и сельских поселений.
2. Какие бывают государственные доходы по социально-экономическому признаку?
 - А. От государственных предприятий-
 - Б. От иностранных организаций, действующих за пределами Российской Федерации.
 - В. От физических лиц - резидентов Российской Федерации.
3. Какими могут быть доходы государства в зависимости от юридической формы денежных поступлений ?
 - А. Обязательными.
 - Б. Налоговыми.
 - В. Криминальными.
 - Г. Неналоговыми.
 - Д. Муниципальными.
4. Какими могут быть неналоговые доходы в отличие от налоговых?
 - А. Обязательными.
 - Б. Добровольными.
 - В. Безвозмездными.
 - Г. Возмездными.
5. Что относится к неналоговым доходам ?

- А. Доходы от лотерей.
 - Б. Платежи штрафного характера.
 - В. Акцизы.
 - Г. Добровольные взносы граждан.
6. *Какой бывает лотерея в зависимости от способа ее проведения?*
- А. Тиражной.
 - Б. Комбинированной.
 - В. Международной.
 - Г. Государственной.
 - Д. Муниципальной.
7. *Какой бывает лотерея в зависимости от территории ее проведения?*
- А. Районной.
 - Б. Муниципальной.
 - В. Государственной.
 - Г. Международной.
8. *Какой из перечисленных платежей имеет безвозмездный характер ?*
- А. Земельный налог.
 - Б. Государственная пошлина за регистрацию прав на недвижимое имущество.
 - В. Консульский сбор.
 - Г. Оплата коммунальных услуг через службу единого заказчика.
 - Д. Государственная пошлина за совершение нотариальных действий.
 - Е. Налог на добычу полезных ископаемых.
 - Ж. Дотация из бюджета вышестоящего уровня.
3. Сбор за пользование объектами животного мира.
- И. Исполнительский сбор, взыскиваемый службой судебных приставов.
9. *Какие из перечисленных обязательных платежей являются неналоговыми сборами?*
- А. Государственные пошлины.
 - Б. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.
 - В. Таможенные сборы.
 - Г. Антидемпинговые пошлины.
 - Д. Консульские сборы.
 - Е. Портовые сборы.

Тема 9. Правовые основы государственного кредита

1. Понятие государственного и муниципального кредита.
2. Принципы государственного и муниципального кредита. Принцип возвратности. Принцип возмездности. Принцип добровольности. Принцип срочности. Принцип целевой направленности. Принцип обеспеченности.
 3. Бюджетные кредиты как форма межбюджетных отношений. Соотношение категории «бюджетный кредит» с категориями «субсидии» и «субвенции».
3. Экономическое и правовое значение кредита.
 1. Плата за пользование кредитом.
 2. Субъектный состав кредитных правоотношений.
 3. Источники законодательного регулирования государственного и муниципального кредита.
4. Связь государственного и муниципального кредита с государственным и муниципальным долгом.
5. Формы государственного и муниципального внутреннего долга.
6. Управление государственным и муниципальным долгом. Распределение компетенции по управлению государственным и муниципальным долгом.
7. Методы управления государственным и муниципальным долгом.
8. Единая система учета и регистрации государственных заимствований Российской Федерации.
9. Финансовые правоотношения в области государственного и муниципального кредита. Субъекты данных правоотношений.
10. Законодательное регулирование внутренних государственных и муниципальных займов.

Практическое занятие

Цель

1. Изучить состав и структуру государственного долга Российской Федерации.
2. Дать определение понятия «государственные облигации». Рассмотреть их виды и сроки выпуска.
3. Изучить государственные казначейские обязательства. Произвести расчет прибыльности их использования.

Вопросы и задания

1. Рассмотрите кредит как экономическую и правовую категорию.
2. В чем заключается необходимость использования государственного кредита? Чем обусловлена потребность государства и органов местного самоуправления в государст-

венных и муниципальных заимствованиях?

3. Проанализируйте процесс формирования государственного и муниципального внутреннего долга.

4. Что входит в состав государственного долга Российской Федерации в соответствии с Б К РФ?

5. Опишите государственные займы как форму государственного долга.

6. Что такое долговые обязательства, гарантированные Правительством РФ?

7. Расскажите историю создания и последствия выпуска государственных краткосрочных обязательств (ГКО).

8. Дайте характеристику понятий «рефинансирование», «консолидация», «новация» и «конверсия» займов. В чем заключается процедура аннулирования государственного внутреннего долга?

9. Выделите формы, которые может иметь государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъекта РФ, муниципальный долг:

1) форма договоров и соглашений о получении бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

2) форма договоров о предоставлении гарантий;

3) форма займов, осуществленных путем выпуска государственных ценных бумаг;

4) форма займов, осуществленных путем выпуска муниципальных ценных бумаг;

5) форма кредитных соглашений и договоров;

6) форма получения отсрочки платежа по договору о государственных и муниципальных закупках;

7) форма соглашений и договоров о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств прошлых лет.

10. Каково соотношение между понятиями «государственный кредит» и «государственный долг»?

11. В соответствии со ст. 101 БК РФ управление государственным долгом Российской Федерации осуществляется Правительством РФ.

131

Поясните, что включает понятие «управление государственным долгом».

12. Назовите формы, в которых могут быть выражены внутренний государственный долг и внешние заимствования Российской Федерации. Укажите максимальные сроки погашения для каждого вида долговых обязательств.

13. Перечислите условия, при которых может быть выдана государственная гарантия по обязательствам юридических лиц. Укажите, какие меры ответственности могут быть применены к государственным органам за нарушение порядка предоставления государ-

ственных гарантий.

14. Банком России выпущены в обращение облигации. Назовите основные условия выпуска данных ценных бумаг: форму выпуска, срок обращения, способ выплаты дохода, круг субъектов, имеющих возможность приобрести облигации. Укажите, являются ли облигации, выпущенные Банком России, государственными долговыми обязательствами Российской Федерации.

1. Какие виды ценных бумаг по государственному кредиту являются основными ?

- А. Облигации внутреннего валютного займа.
- Б. Векселя Международного валютного фонда.
- В. Казначейские обязательства.
- Г. Акции «голубых фишек».
- Д. Облигации жилищных займов.

2. Какими бывают займы по форме выплаты доходов?

- А. Процентными.
- Б. Беспроцентными.
- В. Выигрышными.
- Г. Целевыми.
- Д. Нецелевыми.

3. Что означает понятие «ноvação» в кредитовании ?

- А. Полный отказ от долговых обязательств.
- Б. Замену одного обязательства другим между теми же лицами с одновременным прекращением первоначального обязательства.
- В. Изменение размера доходности займа.
- Г. Изменение срока действия ранее выпущенного займа.

Д. Выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

4. Какие ценные бумаги называются государственными ?

- А. Выпущенные от имени муниципального образования.
- Б. Выпущенные от имени субъекта РФ.

132

- В. Выпущенные от имени Российской Федерации.

5. Каким может быть кредит ?

- А. Банковским.
- Б. Государственным.
- В. Негосударственным.
- Г. Коммерческим.
- Д. Некоммерческим.

6. *Какие ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством РФ могут быть признаны государственными и муниципальными ?*
- А. Любые эмиссионные ценные бумаги.
 - Б. Акции и облигации.
 - В. Облигации.
 - Г. Облигации и векселя.
7. *Какие ценные бумаги являются эмиссионными ?*
- А. Акция.
 - Б. Сберегательный сертификат.
 - В. Облигация.
 - Г. Чек.
8. *Д.Вексель.*
8. *Кем осуществляется государственная регистрация условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации ?*
- А. Федеральной службой по финансовым рынкам.
 - Б. Банком России.
 - В. Правительством РФ.
 - Г. Министерством финансов РФ.
 - Д. Министерством юстиции РФ.
9. *Кто является эмитентом государственных ценных бумаг Российской Федерации ?*
- А. Российская Федерация.
 - Б. Правительство РФ.
 - В. Банк России.
 - Г. Федеральное казначейство.
 - Д. Федеральная служба по финансовым рынкам.
 - Е. Федеральный орган исполнительной власти, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и (или) исполнение федерального бюджета.
 - Ж. Уполномоченные Правительством РФ организации.
3. Банк развития (Внешэкономбанк).
10. *Кто осуществляет управление государственным долгом Российской Федерации ?*
- А. Государственная Дума Федерального Собрания РФ.
 - Б. Президент РФ.
 - В. Правительство РФ.
 - Г. Министерство экономического развития РФ.
 - Д. Министерство финансов РФ.

Е. Банк России.

11. *С кем и какие соглашения заключила Российская Федерация ?*

А. С Международным валютным фондом о предоставлении Российской Федерации кредита на покрытие дефицита федерального бюджета.

Б. С Королевством Нидерланды об устранении двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество.

В. С Мировым банком в Вашингтоне о предоставлении Российской Федерации кредита для покрытия дефицита федерального бюджета.

Г. С банком «Российский кредит» о предоставлении Российской Федерации кредита.

Д. С банком «Инком» о поручительстве Российской Федерации по кредиту этого банка, привлекаемому администрацией Ростовской области

Правовые основы страхования

Темы для обсуждения

1. Основные направления публично-правового регулирования страхового дела в Российской Федерации.
2. Страхование как элемент социально-экономической системы общества.
3. Функции страхования.
4. Виды страхования. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование гражданской ответственности.
5. Источники регулирования страхового дела в Российской Федерации.
6. Особенности страхования.
7. Социальное страхование и страхование, связанное с непредвиденными чрезвычайными событиями.
8. Понятие обязательного страхования. Общественная польза обязательного страхования. Обязательное частное и обязательное публичное страхование.
9. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела: правовые основы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.
10. Страховые правоотношения. Субъекты и объекты страховых отношений.
11. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
12. Страховые фонды в Российской Федерации.
13. Основные задачи и направления развития национальной системы страхования.

Практическое занятие

Цель

1. Определить необходимые требования для создания страховой организации.
2. Указать основные сходства и различия между страховыми агентами и страховыми брокерами.
3. Рассмотреть примеры обязательного личного страхования, обязательного имущественного страхования, добровольного личного страхования, добровольного имущественного страхования.
4. Рассмотреть методику расчета страхового полиса для страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и рассчитать стоимость страхового полиса для различных категорий владельцев автотранспортных средств.

Вопросы и задания

1. Назовите и охарактеризуйте этапы развития страхового дела в России.
2. Проанализируйте основные характерные черты страхования: вероятностный характер страховых отношений, возвратность средств, целевое использование средств.
3. Расскажите о Федеральной службе страхового надзора Минфина России как органе надзора за страховой деятельностью. Назовите ее основные функции.
4. Что такое обязательное страхование? В чем основные отличия добровольного страхования от обязательного?
5. Дайте определение понятиям «страхователь» и «страховщик». Опишите основные характеристики страхователей и страховщиков.
6. В чем отличие страховых агентов от страховых брокеров? Для чего используются данные институты в страховом деле?
7. С какой целью применяется перестрахование в российской страховой практике? Оцените необходимость создания страховых пулов.
8. Какую цель преследуют при осуществлении сострахования? Приведите пример сострахования.
9. Опишите процесс обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств как нового этапа в российской практике страхования: порядок заключения договора страхования, срок страхования, ответственность страхователя и страховщика.
10. Рассчитайте стоимость страхового полиса ОСАГО при следующих условиях:
 - базовая ставка тарифа — 1980 руб.;
 - территория использования транспортного средства (ТС) — г. Ростов-на-Дону;
 - коэффициент страховых выплат (класс) — 2;
 - возраст водителя — 23 года;
 - стаж водителя — 3 года;
 - количество лиц, допущенных к управлению ТС, — 3;
 - мощность двигателя ТС — 130 л.с.;
 - период использования ТС — 7 месяцев;
 - наличие грубых нарушений — нет.
11. По договору личного страхования гражданин застраховал свою жизнь на год на сумму 1 млн руб. От каких факторов может зависеть размер страховой премии, уплачиваемой гражданином (пол, возраст, вид деятельности, стаж, профессиональные заболевания, место жительства, наследственность, состояние здоровья и др.)?
12. Кто получает страховую выплату от страховой компании в случае наступления

страхового случая по договору страхования жизни гражданина? Кто такие выгодоприобретатели?

13. Существуют две отрасли страхования: личное и имущественное. Кроме того, выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное.

Охарактеризуйте, к какой отрасли и какой форме страхования относятся следующие страховые отношения:

- дополнительное медицинское страхование предприятием своих сотрудников;
- ОСАГО владельцев транспортных средств;
- КАСКО-страхование вновь приобретенного автомобиля;
- страхование полетов воздушного судна по требованию предприятия — заказчика самолета;
- страхование жизни сотрудников правоохранительных органов;
- страхование международных перевозок в соответствии с международными правилами ИНКОТЕРМС.

14. Страховщик имеет размер уставного капитала 50 млн руб. Он обратился в Федеральную службу страхового надзора России для получения лицензии для осуществления страхования любых объектов личного страхования, включая страхование жизни. Однако Федеральная служба страхового надзора отказала заявителю в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия государственного органа?

15. Страховщик имеет размер уставного капитала 100 млн руб. Он обратился в Федеральную службу страхового надзора для получения лицензии на осуществление перестрахования. Однако Федеральная служба страхового надзора отказала заявителю в выдаче такой лицензии.

Правомерны ли действия Федеральной службы страхового надзора?

16. При наступлении страхового случая по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств пострадавший водитель потребовал от страховой компании признанного виновным в происшествии гражданина выплаты в размере 400 тыс. руб. на возмещение ущерба, мотивируя это тем, что максимальный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик обязуется возместить причиненный вред, по закону составляет 400 тыс. руб. Пострадавший водитель предъявил страховщику справку аккредитованного независимого оценщика, подтверждающую нанесенный ущерб автомобилю пострадавшего водителя на сумму 450 тыс. руб.

Правомерны ли требования пострадавшего гражданина к страховой компании? На какую сумму выплаты он может рассчитывать?

Тесты

1. *В каких формах осуществляется страхование?*
 - А. В добровольной.
 - Б. В обязательной.
 - В. В личной.
 - Г. В имущественной.
2. *Какие интересы понимаются под объектом имущественного страхования ?*
 - А. Связанные с риском утраты определенного имущества.
 - Б. Связанные с риском гражданской ответственности.
 - В. Связанные с жизнью, здоровьем.
 - Г. Связанные с трудоспособностью.
 - Д. Связанные с пенсионным обеспечением.
1. *Что понимается под перестрахованием ?*
 - А. Страхование одним страховщиком риска исполнения своих обязательств перед страхователем у другого страховщика.
 - Б. Страхование одного объекта страхования несколькими страховщиками.
 - В. Осуществление страховой деятельности через страховых агентов.
2. *На кого возложены функции органа по надзору за страховой деятельностью?*
 - А. На Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.
 - Б. На Государственное страховое агентство.
 - В. На Российскую службу страхового надзора.
 - Г. На Федеральную службу страхового надзора.
3. *Какие лица могут быть страхователями?*
 - А. Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации.
 - Б. Юридические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.
 - В. Дееспособные и недееспособные физические лица.
 - Г. Иностранцы граждане и лица без гражданства.
 - Д. Только дееспособные физические лица.
4. *С чьей помощью страховщики могут осуществлять страховую деятельность ?*
 - А. Страховых агентов.
 - Б. Страховых актуариев.
 - В. Страховых брокеров.
 - Г. Федеральной службы страхового надзора.
5. *Каков базовый размер уставного капитала страховщика?*
 - А. 1 млн руб.
 - Б. 5 млн руб.

В. 10 млн руб.

Г. 30 млн руб.

Д. 50 млн руб.

Тема 10. Правовые основы государственных расходов

Темы для обсуждения

1. Система государственных и муниципальных расходов.
2. Понятие финансирования государственных и муниципальных расходов.
3. Источники финансирования государственных и муниципальных расходов.
4. Организационно-правовые формы финансирования государственных и муниципальных расходов.
5. Общие принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.
6. Понятие сметно-бюджетного финансирования.
7. Смета бюджетного учреждения и ее назначение. Текущие и капитальные расходы.
8. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений.
9. Правовое регулирование размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд.

Практическое занятие

Цель

1. Выявить источники финансирования государственных и муниципальных расходов. Охарактеризовать каждый из них.
2. Охарактеризовать структуру сметы бюджетного учреждения.
3. Рассмотреть порядок размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд (конкурсы и аукционы).
4. Произвести планирование расходов и доходов бюджетного учреждения (ст. 221 БК РФ).

Вопросы и задания

1. В чем заключается публичный характер государственных и муниципальных расходов?
2. Что такое организационный и юридический аспекты государственных и муниципальных расходов?
3. Для чего используются новые организационно-правовые формы финансирования государственных и муниципальных расходов: финансирование объектов (программ) на конкурсной основе, выделение фантов?
4. Дайте классификацию расходов по функциональному принципу.

5. Какие существуют правовые режимы финансирования в зависимости от субъектов, использующих средства?
6. Что является объектами сметно-бюджетного финансирования?
7. Что такое сметный процесс?
8. Для чего используются индивидуальная и сводная сметы? В чем их сходство и различие?
9. Что понимают под системой планирования расходов и доходов бюджетного учреждения?
10. Охарактеризуйте правовой режим специальных внебюджетных средств и средств бюджетных учреждений.
11. В результате поздних весенних заморозков погибла значительная часть посевов зерновых культур на территории трех субъектов РФ. В связи с этим исполнительные органы власти указанных субъектов обратились в Правительство РФ с просьбой выделить им беспроцентную бюджетную ссуду на проведение восстановительных мероприятий.

Оцените правомерность требований субъектов РФ и укажите основания и условия, при наличии которых может быть выделена бюджетная ссуда.

12. Поясните, какую роль выполняет смета бюджетного учреждения в плане осуществления бюджетным учреждением расходов.
13. Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы доходов и расходов. Что включается в доходную часть сметы?
14. В соответствии со ст. 161 БК РФ муниципальная поликлиника в ежегодной смете доходов и расходов запланировала в доходной части получение внебюджетных средств от предоставления платных медицинских услуг на сумму 500 тыс. руб. В расходной части сметы поликлиника предложила использовать данные средства в следующем порядке:
 - а) выплата зарплаты персоналу, непосредственно участвующему в оказании платных услуг, — 200 тыс. руб.;
 - б) приобретение медицинской техники — 200 тыс. руб.;
 - в) ремонт кабинета заведующего поликлиникой — 100 тыс. руб.

Правомерны ли действия бюджетного учреждения по самостоятельному планированию доходов и расходов внебюджетных средств? Дайте ответ, ссылаясь на нормы БК РФ.

15. Опишите основные сходства и различия правовых режимов финансирования государственных и муниципальных предприятий, за которыми имущество закреплено на праве хозяйственного ведения, и государственных и муниципальных бюджетных учреждений, за которыми имущество закреплено на праве оперативного управления.

1. *Для осуществления каких функций создается бюджетное учреждение органами государственной власти ?*
 - А. Коммерческого характера.
 - Б. Некоммерческого характера.
 - В. Смешанного характера.
 - Г. Благотворительного характера.
2. *В течение какого срока действует смета бюджетного учреждения ?*
 - А. Календарного месяца.
 - Б. Квартала.
 - В. Финансового года.
 - Г. Бюджетного цикла.
3. *Чем отличается финансирование государственных и муниципальных предприятий от бюджетного кредитования и бюджетной ссуды ?*
 - А. Безвозвратностью.
 - Б. Безвозмездностью.
 - В. Целенаправленностью.
 - Г. Адресностью.
4. *Какую часть сметы бюджетное учреждение составляет самостоятельно ?*
 - А. Доходную.
 - Б. Расходную.
 - В. Доходную и расходную.
 - Г. Бюджетное учреждение не участвует в составлении смет.
5. *Может ли бюджетное учреждение, использующее денежные средства в порядке сметно-бюджетного финансирования, иметь источники доходов помимо бюджетных ассигнований ?*
 - А. Да.
 - Б. Нет

Тема 11. Правовые основы банковской деятельности

Темы для обсуждения

1. Банковская деятельность и банковская система. Понятие и правовое содержание банковской деятельности. Конституционные основы банковской деятельности.
2. Банковский кредит как экономическая и правовая категория.
3. Методы регламентации отношений по банковскому кредитованию.
4. Деловые обыкновения и банковские обычаи.
5. Принципы банковского кредитования.

6. Правовое положение Банка России.
7. Банк России как орган банковского регулирования.
8. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
9. Кредитные операции коммерческих банков.
10. Правовые основы сберегательного дела в Российской Федерации.
11. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
12. Причины и последствия банкротства кредитных организаций.

Практическое занятие

Цель

1. Рассмотреть правовое положение Банка России.
2. Охарактеризовать органы управления Банка России.
3. Изучить основные операции коммерческих банков.
4. Рассмотреть методику расчета процентов по вкладам коммерческих банков.
5. Провести анализ прибыльности различных видов ценных бумаг, эмитируемых коммерческими банками.

Вопросы и задания

1. Дайте определение понятию «банковский кредит».
2. В чем суть принципов срочности и возвратности банковского кредитования?
3. Опишите принципы платности, обеспеченности и целенаправленности банковского кредитования.
4. Что такое краткосрочный и долгосрочный кредиты? В чем их основные различия?
5. В чем проявляется взаимодействие Банка России с кредитными организациями?
6. Каковы цели и задачи Банка России?
7. Какие обязательные нормативы устанавливает Банк России?
8. Каков порядок лицензирования кредитных организаций?
9. Назовите условия и причины банкротства кредитных организаций.
10. Назовите основные отличия банков от небанковских кредитных организаций.

11. В ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определены три цели деятельности Банка России.

На основе анализа ст. 4 названного Закона укажите, какие функции осуществляет Банк России для реализации каждой из трех целей.

142

12. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что Банк России создан в целях управления банковской системой Российской Федерации, а также осуществления внешних и внутренних государственных займов. Прав ли студент?

13. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 5 дней назад. Его

уставный капитал составляет сумму, эквивалентную 1 млн евро. Прибыли и прочих собственных средств у банка пока нет.

Завод обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении такого кредита, ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка.

Как вы думаете, какой экономический норматив в данном случае имелся в виду?

14. В течение месяца коммерческий банк осуществил следующие операции:

- а) увеличил уставный капитал на 1 млн руб.;
- б) выдал кредиты физическим лицам на сумму 500 тыс. руб.;
- в) разместил эмитированные облигации на сумму 700 тыс. руб.;
- г) выдал банковскую гарантию предприятию;
- д) получил межбанковский кредит на пополнение оборотного капитала;
- е) приобрел оборудование для последующей его передачи в лизинг;
- ж) участвовал с компанией — продавцом бытовой техники в программе потребительского кредитования клиентов;
- з) выдал поручительство за третье лицо, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме.

Какие из этих операций коммерческого банка относятся к активным, а какие к пассивным?

15. Коммерческий банк предложил клиенту две системы кредитования на срок в один календарный год. Первая предусматривает ежемесячную равномерную уплату клиентом процентов на всю сумму кредита по простой ставке банковского кредита в размере 20% годовых. Вторая устанавливает сложную ставку банковского процента в размере 15% годовых с ежемесячным перерасчетом суммы процентов.

Какая система кредитования будет более выгодна клиенту, если сумма кредита составляет 1 млн руб.?

16. Банк и клиент заключили договор банковского вклада, по которому клиент оформил в банке срочный вклад на срок в один год под 12% годовых. Ставка рефинансирования Банка России на момент заключения договора банковского вклада составляла 15% годовых.

Спустя полгода с момента заключения договора Банк России снизил ставку рефинансирования до 10% годовых, и банк в письменном виде уведомил клиента о снижении в одностороннем порядке ставки процента по договору банковского вклада до 8% годовых.

Правомерны ли действия банка? Ответьте на данный вопрос, ссылаясь на статьи Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Какие действия в данном случае может предпринять клиент банка?

Тесты

1. *Какие операции имеет исключительное право осуществлять банк ?* А.
Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц. Б. Страхование вкладов.
В. Эмиссия ценных бумаг.
Г. Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование).
Д. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
2. *Какие операции коммерческих банков относятся к пассивным ?*
А. Формирование собственного капитала банка.
Б. Покупка акций предприятий и организаций.
В. Прием вкладов (депозитов).
Г. Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.
Д. Выдача кредитов.
2. *Какими органами управления представлен Банк России?*
А. Председателем Банка России.
Б. Сопредседателем Банка России.
В. Полномочным представителем президента в Банке России.
Г. Советом директоров Банка России.
Д. Главным аудитором Банка России.
3. *Сколько человек входят в национальный банковский совет Банка России?*
А. 5.
Б. 7.
В. 10.
Г. 12.
Д. Нет такого органа управления.
4. *Каковы цели Банка России?*
А. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
Б. Финансирование дефицита федерального бюджета.
В. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.
Г. Извлечение прибыли от своей деятельности.
Д. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.
6. *Что понимается под рефинансированием?*
А. Предоставление кредитов Правительству РФ.

- Б. Кредитование Банком России кредитных организаций.
- В. Кредитование хозяйственных обществ и товариществ.
- Г. Получение Банком России кредитов от международных фондов и организаций.
- 7. *Что может выступать обеспечением кредитов Банка России?*
 - А. Золото и другие драгоценные металлы в слитках.
- Б. Валюта Российской Федерации.
- В. Иностранная валюта.
- Г. Поручительства.
- Д. Займы в иных кредитных организациях.
- 8. *Каковы основные принципы в банковском кредитовании?*
 - А. Срочность.
 - Б. Безвозмездность.
 - В. Невозвратность.
 - Г. Обеспеченность.
 - Д. Целенаправленность.

Правовые основы денежного обращения

Практическое занятие

Цель

1. Проанализировать все элементы денежной системы.
2. Привести примеры мер государственного ограничения наличного денежного обращения.
3. Провести сравнение форм безналичных расчетов — аккредитива и инкассо.
4. Заполнить заявление на аккредитив.
5. Оценить меры государственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вопросы и задания

1. В чем проявляется конституционная основа денежной системы Российской Федерации?
2. В каком документе законодательно закреплена официальная денежная единица Российской Федерации? Что такое денежные суррогаты?
3. Охарактеризуйте Банк России как орган денежно-кредитного регулирования. Назовите полномочия Банка России в сфере организации наличного и безналичного денежного обращения.'
4. В чем заключаются функции расчетно-кассовых центров при организации наличного денежного обращения в Российской Федерации?

5. Дайте определение понятию эмиссии. Назовите органы, имеющие право на эмиссию денежных средств. Перечислите правовые акты, регулирующие данную процедуру.
6. Какие средства применяются для защиты денежных знаков? Перечислите правила обмена наличных денежных знаков.
7. Дайте характеристику чековой формы безналичных расчетов.
8. Дайте характеристику аккредитивной формы расчетов.
9. Дайте характеристику инкассовой формы расчетов.
10. Дайте определение понятий «простой» и «переводной» векселя. В каких случаях они используются?
11. Назовите основные правила ведения кассовых операций в Российской Федерации. Что такое приходный и расходный кассовые ордера?
12. Укажите порядок и условия проведения денежной реформы — обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.
13. Какие из перечисленных ниже функций выполняют деньги, а какие — кредит:
 - а) мера стоимости;
 - б) основа безналичных расчетов;
 - в) инструмент перераспределения;
 - г) средство платежа;
 - д) средство накопления;
 - е) средство обращения?
14. Установите соответствие между левой и правой колонками таблицы.

Категория	Определение
Банкнота	Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных человеческих денежных единицах способный в
Вексель	Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платеж-
Выпуск	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а фи-
Денежная единица	Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как
Денежное обращение	Функция денег как инструмента исполнения долговых обязательств (например, оплаты то-
Денежный знак	Изменение первоначального вида подлинной банкноты в целях извлечения незаконной при-
Денежный оборот	Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку лица, выдавшего эту ценную бумагу, произвести платеж указанной в ней суммы лицу, указанному в ценной бумаге или любому ее держателю; ин-

Категория	Определение
Казначейский	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде
Мера стоимости	Функция денег как средства выражения относительной стоимости товаров
Платеже способности	Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами
Подделка	Функция денег как инструмента сохранения стоимости (инструмента сбережения)
Средство накопления	Внешняя форма представления стоимости, вы- ражающая определенное количество денежных
Средство обращения	Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной
Средство платежа.	Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономически-
Чек	Функция денег как посредника при товарообмене (при обмене экономическими благами),
Эмиссия	Свойство банкнот и монет, не имеющих признаков подделки либо переделки и не утра-

Тесты

1. Какие элементы включает денежная система государства?

147

- А. Официальную денежную единицу.
- Б. Регулирующие государственные органы.
- В. Эмиссию наличных денег.
- Г. Банковское регулирование.

- Д. Организацию наличного денежного обращения.
2. *Что используют расчетно-кассовые центры для поддержания баланса наличного денежного обращения ?*
- А. Оборотные кассы.
 - Б. Печатный станок.
 - В. Заемные средства кредитных организаций.
 - Г. Резервные фонды.
3. *Что такое деноминация?*
- А. Полное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.
 - Б. Частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.
 - В. Замена старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках.
 - Г. Выпуск в обращение наличных денег, при котором увеличивается их общая масса.
4. *Кто обладает исключительным правом эмиссии наличных денег в Российской Федерации ?*
- А. Правительство РФ.
 - Б. Президент РФ.
 - В. Государственная Дума РФ.
 - Г. Банк России.
 - Д. Монетный двор РФ.
5. *Чем обеспечена эмиссия денег в Российской Федерации ?*
- А. Разменом на свободно конвертируемую валюту.
 - Б. Обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России.
 - В. Валовым внутренним продуктом.
 - Г. Всеми активами Банка России.
 - Д. Всеми активами Российской Федерации.
6. *Какие виды безналичного денежного обращения существуют в Российской Федерации ?*
- А. Банковский перевод.
 - Б. Ави́зо.
 - В. Инка́ссо.
 - Г. Аккредитив.

Д. Депозит.

7. *Что в финансовом праве понимается под траттой?*

А. Денежная единица.

Б. Процентная ставка по кредитам центрального банка.

В. Переводной вексель.

Г. Вид банковской операции.

8. *В отношении каких векселей применяется процедура индоссирования ?*

А. Простых.

Б. Переводных.

В. Простых и переводных.

Г. Такая процедура не применяется в вексельных отношениях.

Тема 12. Основы валютного законодательства

Темы для обсуждения

1. Валюта как экономическая категория. Правовое регулирование валюты и валютных ценностей в Российской Федерации.
2. Иностранная валюта. Классификация иностранных валют.
3. Условия конвертируемости валют. Режим обменных курсов.
4. Валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги.
5. Виды валютных операций на территории Российской Федерации.
6. Валютное регулирование как вид деятельности государственных органов. Уровни валютно-правового регулирования.
7. Состав и полномочия органов валютного регулирования.
8. Валютный контроль в Российской Федерации. Основные направления валютного контроля.
9. Состав и полномочия органов и агентов валютного контроля. Полномочия Банка России в области валютного регулирования.
10. Административная ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.
11. Уголовная ответственность в сфере валютного регулирования и валютного контроля.
12. Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Практическое занятие

Цель

1. Описать основные цели и принципы организации валютного регулирования в Российской Федерации.
2. Охарактеризовать виды валютных операций.
3. Определить различие прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля.
4. Изучить схему таможенно-банковского валютного контроля.
5. Заполнить паспорт импортной сделки.
6. Рассмотреть меры ответственности за нарушение валютного законодательства. Рассчитать штрафные санкции за нарушение валютного законодательства.

Вопросы и задания

150

1. Как соотносятся понятия «валюта Российской Федерации» и «иностранная валюта»?
2. Что относится к валютным ценностям в Российской Федерации? Дайте определение понятию «валютный курс».
3. Назовите цели валютного регулирования в Российской Федерации.

4. Кто такие резиденты и нерезиденты Российской Федерации? В чем заключаются их права и обязанности?
5. Каков порядок ввоза и вывоза российской и иностранной наличной валюты резидентами и нерезидентами Российской Федерации?
6. Подберите понятию, приведенному в первой колонке, соответствующее ему определение из второй колонки.

Понятие	Определение
Конвертируемость	Валюта страны, в которой для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена ва-
Внутренняя конвертируемость	Валюта страны, в которой отсутствуют какие-либо валютные ограничения по те-
Внешняя конвертируемость	Валюта страны, в которой установлены определенные ограничения на обмен ва-
Свободно конвертируемая валюта	Возможность обмена монет одной страны на монеты других стран (при золотом (серебряном) стандарте), размена кредитных денег на золото (серебро) и иностранную валюту, разменную на золото (серебро) (при золотодержном стандарте) обмена
Понятие	Определение
Частично конвертируемая	Возможность резидентов покупать и продавать иностранную валюту за националь-
Неконвертируемая (замкнутая)	Возможность нерезидентов покупать и продавать иностранную валюту и нацио-

Каков порядок формирования государственных валютных резервов?

7. Кто является органами и агентами валютного контроля? Каковы их права и обязанности? Как осуществляется взаимодействие органов и агентов валютного контроля?

8. В чем заключаются цели валютного контроля?

9. Опишите роль таможенных органов и функции уполномоченных банков в организации валютного контроля.

10. Раскройте соотношение между понятиями «уполномоченный банк» и «кредитная организация»: все ли уполномоченные банки являются кредитными организациями; все ли кредитные организации являются уполномоченными банками? Сформулируйте состав лицензий на осуществление банковской деятельности, которыми должен обладать уполномоченный банк. Какой источник информации о лицензиях кредитных организаций можно использовать для определения того, является ли конкретная кредитная организация уполномоченным банком?

11. На одном из занятий по финансовому праву студент сказал, что под валютой Российской Федерации понимается иностранная валюта, имеющаяся в распоряжении Банка России, а также драгоценные металлы. Правильно ли ответил студент?

12. Ю.С. Петров, являясь резидентом Российской Федерации, решил при выезде на отдых в Грецию взять с собой 7000 долл. наличными. Законны ли будут действия Ю.С. Петрова? Какой орган осуществляет контроль за вывозом наличной иностранной валюты?

13. Н.С. Антонов, являясь резидентом Российской Федерации, в 2006 г. ввез из США в Россию 20 000 долл. Этот факт подтвержден таможенной декларацией.

В 2008 г. Н.С. Антонов, выезжая в Германию, решил взять с собой 12 000 долл. Однако соседка ему сказала, что такую сумму нельзя вывозить за границу. Для этого необходимо разрешение Банка России. Имеет ли право Н.С. Антонов вывезти в Германию указанную сумму без разрешения Банка России?

15. Гражданин РФ (резидент) при выезде за границу указал в таможенной декларации сумму 4500 долл. и предъявил документы, подтверждающие снятие иностранной валюты с валютного счета. В результате досмотра его багажа работником таможенного органа была обнаружена иностранная валюта в размере 10 000 долл. и 4000 евро.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие санкции должны быть применены к нарушившему валютное законодательство гражданину.

1. *Каков размер валютной выручки, полученной резидентами от экспорта товаров, подлежащей обязательной продаже?*

А. 25%.

Б. 30%.

- В. 50%.
- Г. 75%.
- Д. Нет условия обязательной продажи валютной выручки.
2. *Кто относится к нерезидентам Российской Федерации?*
- А. Физические лица, являющиеся гражданами РФ, постоянно проживающие за пределами Российской Федерации.
- Б. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ.
- В. Аккредитованные иностранные дипломатические представительства, находящиеся в Российской Федерации.
- Г. Дипломатические представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.
- Д. Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации.
3. *В каком размере физические лица — резиденты имеют право одновременно ввозить в Российскую Федерацию иностранную валюту?*
- А. Не превышающем суммы, эквивалентной 1500 долл.
- Б. Не превышающем суммы, эквивалентной 3000 долл.
- В. Не превышающем суммы, эквивалентной 10 000 долл.
- Г. Без ограничений.
- Д. Не превышающем суммы иностранной валюты, ранее вывезенной из Российской Федерации.
4. *Что относится к валютным ценностям Российской Федерации ?*
- А. Иностранная валюта.
- Б. Валюта Российской Федерации.
- В. Драгоценные металлы.
- Г. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.
- Д. Драгоценные камни.
5. *Кто относится к органам валютного контроля?*
- А. Правительство РФ.
- Б. Банк России.
- В. Федеральная таможенная служба.
- Г. Федеральное казначейство.
- Д. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.
6. *Кто является агентом валютного контроля?*
- А. Правительство РФ.

Б. Кредитные организации.

В. Таможни.

Г. Федеральное казначейство.

Д. Счетная палата РФ.

7. *Какой валютой является российский рубль ?*

А. Свободно конвертируемой.

Б. Частично конвертируемой.

В. Неконвертируемой.

8. *Какие правоотношения являются валютными (т.е. отношениями, урегулированными нормами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, возникающими в связи с осуществлением валютных операций, с определением правового режима осуществления валютных операций органами валютного регулирования, с осуществлением мероприятий валютного контроля) ?*

А. Ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с нее валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.

Б. Ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с нее драгоценных металлов и драгоценных камней.

В. Выполнение резидентом или нерезидентом предписания органа валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Г. Осуществление платежа в иностранной валюте между нерезидентами.

Д. Отчуждение нерезидентом в пользу резидента внутренних ценных бумаг.

Е. Отчуждение резидентом в пользу другого резидента внешних ценных бумаг.

Ж. Перевод без открытия счета резидентом в пользу другого резидента валюты Российской Федерации за пределы ее территории.

З. Перевод резидентом внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый на территории Российской Федерации.

И. Предъявление паспорта гражданина для целей его идентификации при осуществлении валютно-обменных операций.

К. Приобретение резидентом у нерезидента валюты Российской Федерации.

Л. Проведение органом или агентом валютного контроля полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

9. *Какие приведенные ниже объекты валютных операций являются валютными ценностями ?*

- А. Валюта Российской Федерации.
- Б. Иностранная валюта.
- В. Денежные знаки в виде банкнот и монеты, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.
- Г. Средства в валюте Российской Федерации на банковских счетах и в банковских вкладах в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации.
- Д. Средства в международных денежных или расчетных единицах на банковских счетах и в банковских вкладах в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации
- Е. Акции, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в России.
- Ж. Облигации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и выпуск которых зарегистрирован в России.
- З. Чек, валютой платежа которого является валюта Российской Федерации, а местом составления — г. Москва, Российская Федерация.
- И. Чек, валютой платежа которого является валюта Российской Федерации, а местом составления — г. Нью-Йорк, США.
- К. Вексель, выписанный в валюте Российской Федерации и составленный в Российской Федерации с местом платежа в Российской Федерации.
- Л1. Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий.
- М. Природные драгоценные камни — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.
10. *Какие приведенные ниже субъекты валютных операций являются резидентами для целей валютного регулирования и валютного контроля ?*
- А. Организация, не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации.
- Б. Иванов Иван Иванович, являющийся гражданином России.
- В. Общество с ограниченной ответственностью, созданное в соответствии с законодательством РФ и находящееся на ее территории.
- Г. Коммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного

государства и находящаяся на территории Российской Федерации.

Д. И.И. Иванов, являющийся гражданином России, но проживающий более 185 календарных дней в году в иностранном государстве.

Е. И. И. Иванов, являющийся лицом без гражданства и проживающий на территории Российской Федерации на основании вида на жительство.

Ж. Российская Федерация.

З. Орган исполнительной власти субъекта РФ.

И. Находящийся на территории Российской Федерации филиал общества с ограниченной ответственностью, созданного в соответствии с законодательством РФ.

К. Аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств.

Л. Дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории России.

М. Филиалы и постоянные представительства межгосударственных и межправительственных организаций в Российской Федерации.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного ознакомления студента с определенными разделами дисциплины по рекомендованным преподавателем материалам и подготовки к выполнению индивидуальных заданий по дисциплине.

Самостоятельная работа включает в себя:

- самостоятельную работу студента с учебной и методической литературой;
- самостоятельную работу студента в справочных правовых системах «КонсультантПлюс», «Гарант»;
- проработку лекционного материала;
- подготовку к практическим занятиям;
- подготовку докладов;
- выполнение практических и самостоятельных работ по дисциплине;
- подготовку к текущему и итоговому тестированию.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ и СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО ТЕМАМ (1-7)

Тема 1. Правовые основы финансовой деятельности государства

1. Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года, с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ // <http://www.pravo.gov.ru>, 01.08.2014.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях Федерации. - М.: Юрист, 2017. – 324 с.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. - М.: , 2017. – 532 с.

4 Бюджетный кодекс Российской Федерации. - М.: Норма, 2017. – 98 с..

5 Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: , 2016. – 321 с.

6 Уголовный кодекс Российской Федерации. - М.Юрист: , 2017. – 104 с.

7 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. - М.: , 2014. – 435 с.

8 Абросимов Р.Ю., Поветкина Н.А. Уголовная ответственность за нарушение бюджетного законодательства. [Электронный ресурс]. - М., 2014. - //КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

9 Акопян О.А. Ответственность за нарушение банковского законодательства (публично-правовой аспект). [Электронный ресурс] - М. 2014. - // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

10 Алексеев С.С. Архипов С.И. Теория государства и права// уч.для юр.вузов. М., 2016. - 450 с.

11 Базылев, Б.Т. Юридическая ответственность (теоретические вопросы)/ Б.Т. Базылев. – Красноярск: изд-во Красноярского университета, 1985. – 120 с.

12 Бахрах Д.Н., Росинский Б.В., Стариков Ю.Н. Административное право. Учебник для вузов.-М.:НОРМА.2017. - 816 с. 66

13 Благов Е.В. Уголовное право России. Общая часть: учебник / Е.В. Благов; отв. ред. Ю.В. Грачева. - учеб.изд. - М. КОНТРАКТ: Инфра-М. 2013 - 288 с.

14 Борисов, Г.А. Теория государства и права: учебник. Белгород: БелГУ, 2015. - 292 с.

15 Буркавцова Я.В. Ответственность в сфере страхования (публично- правовой аспект): Статья: // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

16 Гергель Т.П. Состав административного правонарушения. Статья.[Электронныйресурс]:Российское правоведение: трибуна молодого ученого.В.№11.Томск, 2011 г.// КонсультантПлюс: справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

17 Бахрах Д.Н. Административная ответственность: Учебное пособие. М.: Юриспруденция, 1999.

18 Бельский К.С. К вопросу об определении понятия административной ответственности // Административное право и административный процесс. Актуальные проблемы / Отв. ред. Л.А. Попов. М.: Государство и право, 2014.

19 Братусь С.Н. Юридическая ответственность и законность. М.: Юридическая литература, 1976.

20 Саттарова Н.А. Некоторые теоретические проблемы обоснования финансовой ответственности как вида юридической ответственности // Финансовое право. 2015. N 11. С. 31 - 34.

23. Гражданское право: в 4 т. Общая часть: учебник. Т. 1. 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Е.А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2013 - 720 с.

24. Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для бакалавров. М.: Проспект. 2015 - 648 с.

25. Григорьева И.В. Теория государства и права: Учебное пособие. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2014. - 304 с
26. Додонов В.Н. Сравнительное уголовное право. Общая часть. Монография. Под общ. и науч. ред. С.П. Щербы. М.: Юрлитинформ, 2015. - 448 с.
27. Жарикова Е.А., Симоненко А.В. Проблемы административной ответственности по современному законодательству // Российское правоведение: трибуна молодого ученого. 2015, № 7 - Томск. С.20
28. Зуев В.М. Финансовое право Российской Федерации: теория общей части. - Томск: Изд-во «НТЛ», 2013. - 268 с. 67
29. Игнатова А.Н. Уголовное право России: Учебник. В 2-х т. Т. 2. Особенная часть/ Под ред. А.Н. Игнатова, Ю.А. Красикова. - 2-е изд., перераб. - М.: НОРМА, 2014. - 848 с.
30. Карпушкин М.П., Курляндский В.И. Уголовная ответственность и состав преступления / Карпушкин М.П., Курляндский В.И. - М.: Юрид. лит., 1974. - 232 с.
31. Козаченко И. Я., Новоселов Г.П. Уголовное право. Особ. часть: учебник. М: Норма, 2013. - 1008 с.
32. Крохина Ю.А. Налоговое право. – 3-е изд., перераб. и доп. / Ю.А. Крохина. – М.: Юрайт, 2015. – 447 с.
33. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева - 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2011. – 720 с.
4. Кузнецов С.С. Бюджетная ответственность // Правовые проблемы укрепления российской государственности. Ч. 61. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2014. С. 132-135.
35. Кучерова И.И. Понятие и виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства. [Электронный ресурс]. М. 2014. // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та..
36. Лагутин И.Б., Урда М.Н.. Ответственность в системе денежного права Российской Федерации: // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
37. Лебедев В. М. Комментарий к Уголовному кодексу РФ. М.: Юрайт, 2016. - 1077 с.
38. Марченко М. Н.. Теория государства и права: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 648 с. 68
9. Матузов Н.И. Малько А.В. Теория государства и права: Учебник для вузов. М.: Юрист, 2014. - 511 с.

40. Мелехин А. В.. Теория государства и права: учеб. / А. В. Мелехин. — М.: Маркет ДС, 2017. — 640 с.
41. Морозова Л.А. Теория государства и права / Л.А. Морозова. - М.: 2002. - 414 с.
42. Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства: Учебник для вузов. М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 2012. - 552 с.
43. Новоселов Г.П. Козаченко И.Я. Уголовное право. Особенная часть: Учебник. М.: Норма, 2015. — 1008 с.
44. Пашук. Е.П. под руводов. Кузнецов С.С. Налоговая ответственность банков Российской Федерации // Правовые проблемы укрепления российской государственности. В. 111. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2015. С. 97
45. Пиголкина А.С. Общая теория права. / А.С. Пиголкина. М., 1995 - 384 с.
46. Поветкина Н.А. Понятие и виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства. Под ред. Кучерова И.И. [Электронный ресурс]. М. 2014. // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Приданникова М.А. Кредитные организации как субъект административных правонарушений. Банковское право. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
48. Протасов В.Н., Протасова Н.В. Лекции по общей теории права и теории государства / В.Н. Протасов, Н.В. Протасова. - науч. изд. - М.: Городец, 2010. - 752 с. 69
49. Разгильдиева М.Б. Финансово-правовое принуждение: монография / М.Б. Разгильдиева. тамбов. Издательский дом ТГУ им. Г.Р. Державина, 2011. - 340 с.
50. Рарог А.И. Уголовное право России. Части общая и особенная: учебник. М.: Проспект, 2014. - 784 с.
51. Родионова В. М. Сущность финансов и их роль в рыночной экономике / В. М. Родионова // Финансы : ежемесячный теоретический и научно- практический журнал / Министерство финансов РФ .— М., 2010 .— №6 .— С. 60-66
52. Романенкова Е.Н. Теория государства и права. Конспект лекций. Уч. пос.- М.: Проспект, 2015 - 96 с.
53. Саттарова Н.А. Принуждение в финансовом праве: Монография // Н.А. Саттарова. - М.: Юрлитинформ, 2006. - 392 с.
54. Сердюкова Н.В. Финансово-правовая ответственность по российскому законодательству: Становление и развитие: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кан. юр. наук. Тюмень. 2003 - 26 с.

55. Панкратова Н.В. Субъекты финансового правонарушения. // Правовые проблемы укрепления российской государственности. Ч. 65. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2014. С. 133-134. Доступ из локальной сети Науч. б- ки Том.гос. ун-та.
56. Уголовное право РФ. Особенная часть. Учебник / под ред. Л.И. Инагомавой-Хегай, А.И. Рарога, А.И. Чучаева. – М.: Издательский дом ИНФРА-М, 2008. – 795 с.
57. Филимонов В.Д. Уголовная ответственность по российскому законодательству. М.: ЮрИнфоР-МГУ, 2008. - 249 с.
58. Финансово-правовая ответственность / А.С. Емельянов, Н.Н. Черногор. - науч. изд. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 208 с.
59. Чибинев В.М. Проблемы отграничения налоговой ответственности от других видов юридической ответственности [Электронный ресурс] // 70 КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
60. Колесников Ю. Место финансового права в системе российского права // Право и жизнь. Независимый правовой журнал. 2015. № 90. С. 5–18.
- 61 Смирникова Ю.Л. Регулятивная функция финансового права: системный подход и реализация : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2012. 386 с.
- 62 Томилин О.О. Административная ответственность юридических лиц за правонарушения юридических лиц, за правонарушения в финансовой сфере : авто- реф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2013. 22 с.
- 63 Кузьмичева Г.А., Калинина Л.А. Административная ответственность. М.: Юриспруденция, 2015. 464 с.
- 64 Батыров С.Е. Финансово-правовая ответственность : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2013. 21 с.
- 65 Саттарова Н.А. Финансово-правовая ответственность. Казань: Познание, 2009. 135 с. 8. Хачатуров Р.Л., Липинский Д.А. Общая теория юридической ответственности. СПб.: Юридический центр Пресс, 2017. 948 с.
- 66 Козырев А.А. Некоторые вопросы ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах // Государство и право. 2014. № 4. С. 80–84.
- 67 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ, ред. от 23.07.2013 // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
- 68 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ: ред. от 30.12.2015: с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

69 О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1: ред. от 05.04.2016 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

70 О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ: ред. от 30.12.2015 // Собрание законодательства РФ. 2017. № 50. Ст. 4859.

71 Чирков А.П. Ответственность в системе права. Калининград: Изд-во Калинингр. ун-та, 1996. 77 с. 15. Липинский Д.А. Соотношение функций права и функций юридической ответственности // Известия высших учебных заведений. Правоведение. 2014. № 3. С. 144–155.

72 Липинский Д.А. Общая теория юридической ответственности : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2014. 46 с.

73. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общ. ред. С. В. Запольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 491 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02392-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/0E3B9855-BC87-466F-AA00-4D0F1B40B995

74. Финансовое право России : учебник для прикладного бакалавриата / М. В. Сенцова [и др.] ; отв. ред. М. В. Сенцова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 388 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-01337-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/EEB6AEFE-B959-4BC2-9E84-1B6C3ABF5ACB

75. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 438 с. — (Серия : Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-01609-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/CE98F396-241E-4D35-A7FF-186DFBF29ABD.

б) дополнительная литература:

76. Круглов В.А. Финансовое право [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Круглов В.А., Орлова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 224 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28279>.— ЭБС «IPRbooks»

78. Пашенцев Д.А. Финансовое право Российской империи. От идей к реализации [Электронный ресурс]: монография/ Пашенцев Д.А., Алехина Е.Л., Долакова М.И.—

Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015.— 266 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31688>.— ЭБС «IPRbooks»

79 . Фролов А.М. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фролов А.М., Савоскина Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2010.— 438 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20535>.— ЭБС «IPRbooks»

80. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный университет правосудия, 2010.— 140 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1887>.— ЭБС «IPRbooks»

91. Шавров А.В. Финансовое право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шавров А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2010.— 568 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11111>.— ЭБС «IPRbooks»

92. Афанасьева С.А. Финансовое право [Электронный ресурс]: практикум/ Афанасьева С.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский городской педагогический университет, 2012.— 44 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26653>.— ЭБС «IPRbooks»

Тема 2. Предмет и система финансового права

1 Конституция Российской Федерации. - М.: Юрист, 2017. – 98 с.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях Федерации. - М.: Юрист, 2017. – 324 с.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. - М.: , 2017. – 532 с.

4 Бюджетный кодекс Российской Федерации. - М.: Норма, 2017. – 98 с..

5 Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: , 2016. – 321 с.

6 Уголовный кодекс Российской Федерации. - М.Юрист: , 2017. – 104 с.

7 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. - М.: , 2014. – 435 с.

8 Абросимов Р.Ю., Поветкина Н.А. Уголовная ответственность за нарушение бюджетного законодательства. [Электронный ресурс]. - М., 2014. - //КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

9 Акопян О.А. Ответственность за нарушение банковского законодательства(публично-правовой аспект). [Электронный ресурс] - М. 2014. - // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».

- 10 Алексеев С.С. Архипов С.И. Теория государства и права// уч.для юр.вузов. М., 2016. - 450 с.
- 11 Базылев, Б.Т. Юридическая ответственность (теоретические вопросы)/ Б.Т. Базылев. – Красноярск: изд-во Красноярского университета, 1985. – 120 с.
- 12 Бахрах Д.Н., Росинский Б.В., Стариков Ю.Н. Административное право. Учебник для вузов.-М.:НОРМА.2017. - 816 с. 66
- 13 Благов Е.В. Уголовное право России. Общая часть: учебник / Е.В. Благов; отв. ред. Ю.В. Грачева. - учеб.изд. - М. КОНТРАКТ: Инфра-М. 2013 - 288 с.
- 14 Борисов, Г.А. Теория государства и права: учебник. Белгород: БелГУ, 2015. - 292 с.
- 15 Буркавцова Я.В. Ответственность в сфере страхования (публично- правовой аспект): Статья: // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
- 16 Гергель Т.П. Состав административного правонарушения. Статья.[Электронныйресурс]:Российское правоведение: трибуна молодого ученого.В.№11.Томск, 2011 г.// КонсультантПлюс: справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
- 17 Бахрах Д.Н. Административная ответственность: Учебное пособие. М.: Юриспруденция, 1999.
- 18 Бельский К.С. К вопросу об определении понятия административной ответственности // Административное право и административный процесс. Актуальные проблемы / Отв. ред. Л.А. Попов. М.: Государство и право, 2014.
- 19 Братусь С.Н. Юридическая ответственность и законность. М.: Юридическая литература, 1976.
- 20 Саттарова Н.А. Некоторые теоретические проблемы обоснования финансовой ответственности как вида юридической ответственности // Финансовое право. 2015. N 11. С. 31 - 34.
23. Гражданское право: в 4 т. Общая часть: учебник. Т. 1. 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Е.А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2013 - 720 с.
24. Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для бакалавров. М.: Проспект. 2015 - 648 с.
25. Григорьева И.В. Теория государства и права: Учебное пособие. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2014. - 304 с
26. Додонов В.Н. Сравнительное уголовное право. Общая часть. Монография. Под общ. и науч. ред. С.П. Щербы. М.: Юрлитинформ, 2015. - 448 с.

27. Жарикова Е.А., Симоненко А.В. Проблемы административной ответственности по современному законодательству // Российское правоведение: трибуна молодого ученого. 2015, № 7 - Томск. С.20
28. Зуев В.М. Финансовое право Российской Федерации: теория общей части. - Томск: Изд-во «НТЛ», 2013. - 268 с. 67
29. Игнатова А.Н. Уголовное право России: Учебник. В 2-х т. Т. 2. Особенная часть/ Под ред. А.Н. Игнатова, Ю.А. Красикова. - 2-е изд., перераб. - М.: НОРМА, 2014. - 848 с.
30. Карпушкин М.П., Курляндский В.И. Уголовная ответственность и состав преступления / Карпушкин М.П., Курляндский В.И. - М.: Юрид. лит., 1974. - 232 с.
31. Козаченко И. Я., Новоселов Г.П. Уголовное право. Особ. часть: учебник. М: Норма, 2013. - 1008 с.
32. Крохина Ю.А. Налоговое право. – 3-е изд., перераб. и доп. / Ю.А. Крохина. – М.: Юрайт, 2015. – 447 с.
33. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева - 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2011. – 720 с.
4. Кузнецов С.С. Бюджетная ответственность // Правовые проблемы укрепления российской государственности. Ч. 61. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2014. С. 132-135.
35. Кучерова И.И. Понятие и виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства. [Электронный ресурс]. М. 2014. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та..
36. Лагутин И.Б., Урда М.Н.. Ответственность в системе денежного права Российской Федерации: // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон. версия печат. публ. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».
37. Лебедев В. М. Комментарий к Уголовному кодексу РФ. М.: Юрайт, 2016. - 1077 с.
38. Марченко М. Н.. Теория государства и права: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 648 с. 68
9. Матузов Н.И. Малько А.В. Теория государства и права: Учебник для вузов. М.: Юрист, 2014. - 511 с.
40. Мелехин А. В.. Теория государства и права: учеб. / А. В. Мелехин. — М.: Маркет ДС, 2017. — 640 с.
41. Морозова Л.А. Теория государства и права / Л.А. Морозова. - М.: 2002. - 414 с.

42. Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства: Учебник для вузов. М.: Издательство НОРМА (Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 2012. - 552 с.
43. Новоселов Г.П. Козаченко И.Я. Уголовное право. Особенная часть: Учебник. М.: Норма, 2015. — 1008 с.
44. Пашук. Е.П. под руводов. Кузнецов С.С. Налоговая ответственность банков Российской Федерации // Правовые проблемы укрепления российской государственности. В. 111. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2015. С. 97
45. Пиголкина А.С. Общая теория права. / А.С. Пиголкина. М., 1995 - 384 с.
46. Поветкина Н.А. Понятие и виды юридической ответственности за нарушение финансового законодательства. Под ред. Кучерова И.И. [Электронный ресурс]. М. 2014. // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Приданникова М.А. Кредитные организации как субъект административных правонарушений. Банковское право. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
48. Протасов В.Н., Протасова Н.В. Лекции по общей теории права и теории государства / В.Н. Протасов, Н.В. Протасова. - науч. изд. - М.: Городец, 2010. - 752 с. 69
49. Разгильдиева М.Б. Финансово-правовое принуждение: монография / М.Б. Разгильдиева. тамбов. Издательский дом ТГУ им. Г.Р. Державина, 2011. - 340 с.
50. Рарог А.И. Уголовное право России. Части общая и особенная: учебник. М.: Проспект, 2014. - 784 с.
51. Родионова В. М. Сущность финансов и их роль в рыночной экономике / В. М. Родионова // Финансы : ежемесячный теоретический и научно- практический журнал / Министерство финансов РФ .— М., 2010 .— №6 .— С. 60-66
52. Романенкова Е.Н. Теория государства и права. Конспект лекций. Уч. пос.- М.: Проспект, 2015 - 96 с.
53. Саттарова Н.А. Принуждение в финансовом праве: Монография // Н.А. Саттарова. - М.: Юрлитинформ, 2006. - 392 с.
54. Сердюкова Н.В. Финансово-правовая ответственность по российскому законодательству: Становление и развитие: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кан. юр. наук. Тюмень. 2003 - 26 с.
55. Панкратова Н.В. Субъекты финансового правонарушения. // Правовые проблемы укрепления российской государственности. Ч. 65. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2014. С. 133-134. Доступ из локальной сети Науч. б- ки Том. гос. ун-та.

56. Уголовное право РФ. Особенная часть. Учебник / под ред. Л.И. Инагомавой-Хегай, А.И. Рарога, А.И. Чучаева. – М.: Издательский дом ИНФРА-М, 2008. – 795 с.
57. Филимонов В.Д. Уголовная ответственность по российскому законодательству. М.: ЮрИнфоР-МГУ, 2008. - 249 с.
58. Финансово-правовая ответственность / А.С. Емельянов, Н.Н. Черногор. - науч. изд. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 208 с.
59. Чибинев В.М. Проблемы отграничения налоговой ответственности от других видов юридической ответственности [Электронный ресурс] // 70 КонсультантПлюс : справ. правовая система. Электрон.версия печат. публ. – Доступ из справ.правовой системы «КонсультантПлюс».
60. Колесников Ю. Место финансового права в системе российского права // Право и жизнь. Независимый правовой журнал. 2015. № 90. С. 5–18.
- 61 Смирникова Ю.Л. Регулятивная функция финансового права: системный подход и реализация : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2012. 386 с.
- 62 Томилин О.О. Административная ответственность юридических лиц за правонарушения юридических лиц, за правонарушения в финансовой сфере : авто- реф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2013. 22 с.
- 63 Кузьмичева Г.А., Калинина Л.А. Административная ответственность. М.: Юриспруденция, 2015. 464 с.
- 64 Батыров С.Е. Финансово-правовая ответственность : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2013. 21 с.
- 65 Саттарова Н.А. Финансово-правовая ответственность. Казань: Познание, 2009. 135 с. 8. Хачатуров Р.Л., Липинский Д.А. Общая теория юридической ответственности. СПб.: Юридический центр Пресс, 2017. 948 с.
- 66 Козырев А.А. Некоторые вопросы ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах // Государство и право. 2014. № 4. С. 80–84.
- 67 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ, ред. от 23.07.2013 // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
- 68 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ: ред. от 30.12.2015: с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
- 69 О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1: ред. от 05.04.2016 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

70 О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ: ред. от 30.12.2015 // Собрание законодательства РФ. 2017. № 50. Ст. 4859.

71 Чирков А.П. Ответственность в системе права. Калининград: Изд-во Калинингр. ун-та, 1996. 77 с. 15. Липинский Д.А. Соотношение функций права и функций юридической ответственности // Известия высших учебных заведений. Правоведение. 2014. № 3. С. 144–155.

72 Липинский Д.А. Общая теория юридической ответственности : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2014. 46 с.

Тема 7. Правовое регулирование государственных доходов

I Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 31. – ст. 4398.

2 Всеобщая декларация прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948) // Российская газета. – 1995. – № 67.

3 Соглашение стран СНГ от 13.03.1992 «О гарантиях прав граждан государств - участников Содружества Независимых Государств в области пенсионного обеспечения» // Бюллетень международных договоров. – 1993. – № 4.

4 Договор между Российской Федерацией и Королевством Испания о социальном обеспечении [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

5 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 15 февраля 2016 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – ст. 3823.

6 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – ст. 3824.

7 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – ст. 1.

8 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – ст. 3301

9 Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»

// Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 14. – ст. 1401.

10 Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 51. – ст. 4832.

11 Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых пенсиях» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 52 (часть I). – ст. 6965.

12 Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О накопительной пенсии» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 52 (часть I). – ст. 6989.

13 Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 1 (1 ч.). – ст. 19.

14 Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. – 1999. – № 29. – ст. 3686.

15 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – ст. 2790.

16 Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О негосударственных пенсионных фондах» // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 19. – ст. 2071.

17 Постановление ВС РСФСР от 22.12.1990 № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 1990. – № 30. – ст. 415.

18 Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (вместе с Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)) // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 2014. – № 5. – ст. 180.

19 Указ Президента РФ от 20.03.2001 № 318 (ред. от 18.01.2010) «О введении государственной регистрации актов, издаваемых Пенсионным фондом Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и Фондом социального страхования Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 13. – ст. 1216.

20 Указ Президента РФ от 15.01.2016 № 13 «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Феде-

ральным фондом обязательного медицинского страхования» // Собрание законодательства РФ. – 2016. – № 3. – ст. 474.

21 Указ Президента РФ от 27.09.2000 № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 40. – ст. 3936.

22 Постановление Правительства РФ от 31.05.2012 № 535 «Вопросы Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 23. – ст. 3029.

23 Постановление Правления ПФ РФ от 09.10.2000 № 118 «О создании Управлений ПФР в федеральных округах» (вместе с «Типовым Положением об Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации в федеральном округе») // Вестник Пенсионного фонда России. – 2001. – № 1.

24 Приказ Минздравсоцразвития России от 14.12.2009 № 987н (ред. от 30.01.2014) «Об утверждении Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах» // Российская газета. – 2010. – №46.

25 Постановление Правления ПФ РФ от 31.07.2006 № 192п (ред. от 01.06.2016) «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и инструкции по их заполнению» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – № 48.

26 Постановление Правления ПФ РФ от 14.12.2005 № 246п «Об утверждении Порядка корректировки сведений индивидуального (персонифицированного) учета и уточнения индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в части трудового (страхового) стажа, приобретенного до 1 января 2002 года, территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – № 8.

27 Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 30. – ст. 3738 (утратил силу).

II Специальная литература

28 Асадов, А. М. Косвенные (опосредованные) правовые отношения: вопросы методологии и значение в финансовой деятельности государства / А. М. Асадов – М., 2013. – 312 с.

29 Юридические лица публичного права в доктрине и практике России и зару-

бежных стран / под ред. В. П. Мозолина, А. В. Турбанова. – М., 2011. – 312 с.

30 Комментарии к Федеральному закону от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (постатейный) [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «Консультант-Плюс».

31 Березина, Е. А. Страховые взносы по-новому / Е. А. Березина // Налоговый вестник. – 2016. – № 10. – С. 10-21.

32 Березина, Е. А. Пенсионная формула: изучаем новые понятия / Е. А. Березина // Новая бухгалтерия. – 2015. – № 11. – С. 108-125.

33 Гаврилова, О. С. Страховая пенсия / О. С. Гаврилова // Кадровый вопрос. – 2015. – № 12. – С. 34-54.

34 Гутников, О. В. Особенности правового статуса Пенсионного фонда Российской Федерации / О. В. Гутников // Адвокат. – 2014. – № 11. – С. 22.

35 Данилов, С. Д. ФНС забирает страховые взносы: готовимся к худшему? / С. Д. Данилов // Практическая бухгалтерия. – 2016. – № 6. – С. 55-60.

36 Зубанова, О. Я. К вопросу о финансово-правовом статусе Пенсионного фонда Российской Федерации / О. Я. Зубанова // Юридическая наука. – 2015. – № 4. – С. 45-47.

37 Комментарий к законодательству Российской Федерации о пенсионных накоплениях (постатейный) / под ред. И. А. Алеева, Д. В. Алексеев, Н. А. Дегтярева и др. – М. : НОРМА, 2015. – 848 с.

38 Комментарий к законодательству о страховых взносах и пенсиях (постатейный) / под ред. В. Г. Белоглазова, В. Г. Белякин, С. Ф. Вельмайкин и др. – М. : Норма, 2012. – 1088 с.

39 Лафитский, В. И. К вопросу о юридических лицах публичного права / В. И. Лафитский // Журн. рос. права. – 2011. – № 3. – С. 108.

40 Лермонтов, Ю. М. Комментарий к главе 34 Налогового кодекса Российской Федерации «Страховые взносы» (постатейный) / Ю. М. Лермонтов // Юридическая наука и практика. – 2017. – № 12. – 176 с.

41 Мадатов, А. А. Пенсионный фонд Российской Федерации как субъект пенсионных правоотношений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.02 / А. А. Мадатов. – М., 2002. – 28 с.

42 Малиновская, В. М. Ответственность за налоговые правонарушения: научно-практический комментарий к главе 15 Налогового кодекса Российской Федерации / В. М. Малиновская // Реформы и право. – 2014. – № 4. – С. 34-45.

43 Мамедов, А. А. Финансово-правовые проблемы страхования в России: автореф.

дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.02 / А. А. Мамедов – М., 2005. – 21 с.

44 Мирошник, С. В. О соотношении контроля и надзора в деятельности федеральных органов исполнительной власти / С. В. Мирошник // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2012. – № 4. – С. 94.

45 Ногина, О. А. Государственные внебюджетные фонды в составе бюджетной системы России: проблемы правового регулирования: автореф. дис. ... докт. юрид. наук: 12.00.02 / О. А. Ногина – М., 2013. – 14 с.

46 Реформа страховых взносов: новое в администрировании, исчислении и уплате [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

47 Проект Федерального закона № 252441-6 «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 24 мая 2013 г.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

48 Рогозина, О. В. Налоги и взносы в «одно окно» / О. В. Рогозина // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». – 2016. – № 9. – С. 11-13.

49 Сапожникова, Н. И. Индивидуальный (персонифицированный) учет и его роль в реализации пенсионной реформы / Н. И. Сапожникова // Вестник ЧелГУ. – 2015. – № 17. – С. 45-56.

50 Тресков, В. И. Пенсионное обеспечение граждан: основные вопросы / В. И. Тресков. – М., 2016. – 176 с.

51 Фирфарова, Н. В. С 2017 года контроль за уплатой страховых взносов переходит к налоговикам / Н. В. Фирфарова // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – № 8. – С. 29-36.

52 Шинкарева, О. В. Отчетность в Пенсионный фонд Российской Федерации: введение новой формы по персонифицированному учету / О. В. Шинкарева // Финансовый вестник : финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2016. – № 4. – С. 46-50

53 Pfrf. Ru – Материалы официального сайта Пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: http://www.pfrf.ru/pfr_history/. – 10.01.2017.

III Судебная практика

54 Постановление Конституционного Суда РФ от 19.01.2016 № 2-П «По делу о проверке конституционности подпункта «а» пункта 22 и пункта 24 статьи 5 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 188-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» в связи с запросами Арбитражного суда города Москвы и Арбитражного суда Пен-

зенской области» // Собрание законодательства РФ. – 2016. – № 5. – ст. 762.

55 Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11.08.2004 № 79 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением законодательства об обязательном пенсионном страховании» // СПС «Консультант Плюс».

56 Постановление Президиума ВАС РФ от 25.01.2011 № 12902/10 по делу № А40-55861/09-122-331 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

57 Определение ВАС РФ от 28.05.2012 № ВАС-6350/2010 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

58 Постановление ФАС ПО от 13.09.2012 № А65-5196/2012 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

59 Постановление ФАС Уральского округа от 02.09.2011 № Ф09-5296/11 по делу № А76-25454/10 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

60 Постановление ФАС Уральского округа от 25.05.2011 № Ф09-2586/11-С2 по делу № А76-17513/2010-38-400 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

61 Решение АС Самарской области от 27.05.2015 № А55-1032/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

62 Решение АС Орловской области от 22.01.2016 № А48-7618/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».

63 Решение АС Тамбовской области от 16.03.2016 № А64-6774/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ-правовой системы «КонсультантПлюс».