

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Сыктывкарский лесной институт (филиал)  
государственного образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Санкт-Петербургская государственная  
лесотехническая академия им. С. М. Кирова»

Факультет экономики и управления

КАФЕДРА ПРАВОВЕДЕНИЯ

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ  
для студентов экономических специальностей  
всех форм обучения

СЫКТЫВКАР 2004

**УДК 347.73 (0758)**

**Ф59**

Рассмотрено и рекомендовано к изданию  
советом факультета экономики и управления  
Сыктывкарского лесного института от 31 марта 2004 г.

**Составитель:**  
заведующая кафедрой правоведения  
Сыктывкарского лесного института кандидат юридических наук,  
доцент **Р. А. Тория**

**Ответственный редактор:**  
заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа,  
аудита и налогообложения  
Сыктывкарского лесного института кандидат экономических наук,  
профессор **Л. В. Сластихина**

**Рецензенты:**  
Регионально-экономическая комиссия  
тарифного комитета по Республике Коми;  
кафедра истории и теории государства и права  
Академии государственной службы и управления при Главе Республики Коми

**УДК 347.73 (0758)**

**Ф59**

Финансовое право: Учебное пособие для студентов экономических специальностей всех форм обучения / Сост. Р. А. Тория; Сыктывкарский лесной институт. – Сыктывкар, 2004. – 100 с.

В учебном пособии рассмотрены основные темы дисциплины «Финансовое право». Дана характеристика финансовой деятельности Российской Федерации как одной из основных областей деятельности государства; раскрыты понятия, предмет и система финансового права, перечислены его источники; приведена характеристика финансовых правоотношений, описан механизм финансового контроля. После каждой темы приведены вопросы для самоконтроля, в конце пособия дан библиографический список, необходимый для самостоятельной работы студентов.

© Р. А. Тория, составление, 2004  
© Сыктывкарский лесной институт (филиал)  
государственного образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Санкт-Петербургская государственная  
лесотехническая академия им. С. М. Кирова», 2004

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовое право Российской Федерации – и 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 значимую 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.

Дисциплина «Финансовое право» преподается с целью ознакомления студентов с основами финансовой политики государства, формами и методами ее реализации; с содержанием и организацией финансовой деятельности государства; с понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов.

*Изучение дисциплины «Финансовое право» позволит студентам:*

- знать основные категории и понятия финансового права;
- знать основные положения действующего Федерального финансово-го законодательства;
- освоить навыки работы с финансово-правовыми актами.

## ВВЕДЕНИЕ

Учебный курс финансового права является составной частью получения юридического образования.

Специфика, присущая финансовому праву, самостоятельному предмету и методу правового регулирования, позволяет отграничить его от других отраслей, входящих в единую систему права. Вместе с тем оно тесно связано с другими отраслями, прежде всего с гражданским, государственным и административным правом.

Неразрывна связь финансового права и с экономикой, что опосредуется через финансовую политику. В процессе правоохранительной деятельности органы налоговой полиции выступают активными защитниками финансовой политики, проводимой государством.

Изучение финансового права направлено на освоение содержания правового института, осмысление логики закона, уяснение смысла и социальной направленности налоговой политики государства. Это дает возможность ориентироваться в производственно-коммерческих отношениях, используя такие категории финансового права, как денежная система, государственный долг, налог, бюджет.

Настоящая дисциплина «Финансовое право» спланирована таким образом, чтобы его окончание логическим образом перерастало в изучение действующей системы налогообложения.

# ТЕМА 1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА

## 1.1. Финансы и финансовая деятельность государства

**Финансы** – экономическая категория. Термин международный, происходит от латинского глагола «*finare*» – урегулировать спор (обычно денежный). С XVII в. термин «финансы» получает международное признание и применяется для обозначения всех отношений, связанных с доходами и расходами 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 и функций.

Всегда следует иметь в виду, что финансы – это не сами денежные средства, а отношения между различными субъектами по поводу образования и использования фондов денежных средств. Все финансовые отношения по своему характеру являются денежными, но не все денежные отношения являются финансовыми (для сравнения – договор купли-продажи, административные штрафы).

Группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств, называется финансовым институтом. В этом понимании финансовым институтом являются, например, все отношения в области бюджета или все отношения в области налогов, кредита.

Совокупность, взаимосвязь и взаимодействие финансовых институтов образуют финансовую систему.

На схеме 1.1 финансовая система представлена как совокупность финансовых институтов.

Зачастую понятие «финансовая система» употребляется как совокупность финансовых учреждений страны. Для осуществления финансовой деятельности создана система специальных финансовых и кредитных органов, с помощью которых собираются, распределяются фонды денежных средств, а также проводится контроль за их расходо-

ванием. Систему специальных финансовых органов возглавляет Министерство финансов Российской Федерации, являющееся федеральным органом исполнительной власти, которое обеспечивает проведение единой государственной финансовой политики и осуществляет общее руководство организацией финансов в стране.

**Схема 1.1. Финансовая система Российской Федерации**



Реализация стоящих перед государством задач связана с необходимостью использования финансовой системы. Для этого государство осуществляет деятельность по планомерному и целенаправленному образованию, распределению и использованию государственных центра-

лизованных и децентрализованных денежных фондов, т. е. осуществляет финансовую деятельность.

Итак, **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. Финансовая деятельность государства выступает как важная и необходимая составная часть механизма социального управления. Это выражается в том, что аккумулированные государством денежные средства направляются в отрасли экономики, социальную и другие сферы с учетом приоритетности финансируемых мероприятий на соответствующих этапах развития страны, ее внешних и внутренних условий.

**Принципы финансовой деятельности.** Финансовая деятельность осуществляется в соответствии с принципами, присущими всей деятельности Российского государства и закрепленными Конституцией Российской Федерации. Основными из них являются:

- законность;
- гласность;
- федерализм (сочетание централизма с самостоятельностью субъектов федерации и органов местного самоуправления);
- плановость.

**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.

**Принцип федерализма** проявляется в установлении Конституцией Российской Федерации разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов. Процесс дальнейшего расширения прав субъектов Российской Федерации в финансовой деятельности не должен нарушать основные конституционные положения, закрепляющие полномочия Российской Федерации – центра в управлении финансами.

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

**Методы осуществления финансовой деятельности.** Важнейшим методом собирания денежных средств в государственные и местные бюджеты является **налоговый метод** – метод установления налогов. Государство с помощью данного метода изымает в той или иной форме, в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня. Аналогичным методом собирания денежных средств является **метод обязательных платежей (взносов)** в государственные внебюджетные фонды (с вводом в действие второй части Налогового кодекса Российской Федерации платежи в социальные внебюджетные фонды осуществляются налоговым методом с помощью единого социального налога).

В отличие от налогового метода, которому свойственен в определенной степени принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств, применяется и **метод добровольных взносов** – покупка государственных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т. д.

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

**Метод финансирования** выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств. **Кредитование** означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности.

**Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность.** Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы власти в зависимости от установленной им компетенции. В соответствии с Конституцией Российской Федерации Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансово-валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.



Президент Российской Федерации подписывает и обнародует федеральные законы.

Полномочия Правительства Российской Федерации в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики определены федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации». В частности, правительство обеспечивает проведение единой финансово-кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его выполнение и т. д.

Правительственные и исполнительные органы субъектов Российской Федерации, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Наряду с органами государственного управления, осуществляющими финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных задач и функций, созданы органы государства специально для осуществления финансовой деятельности:

- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство Российской Федерации;
- Министерство по налогам и сборам Российской Федерации;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

## **1.2. Финансовое право Российской Федерации и его особенности**

**Финансовое право (ФП)**, 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.

**Предметом регулирования ФП** являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности. Отсюда их особенность – они представляют собой разновидность имущественных отношений (так как возникают по поводу финансовых ресурсов, денежных средств), одной из сторон в которых всегда выступает государство или его орган.

Своеобразие предмета регулирования финансового права обуславливает и особенности метода регулирования. Основным методом

правового регулирования ФП является метод власти и подчинения (императивный). Однако этот метод, применяемый ФП, отличается от аналогичного метода, используемого другими отраслями права (к примеру – административным). Отношения власти и подчинения при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения «по вертикали». Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости.

**Финансовое право** – это самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения его задач и функций, методом власти и подчинения, как правило, не основанным на субординации.

Нормы ФП, в зависимости от особенностей регулируемых ими общественных отношений, группируются в различные структурные подразделения. Наиболее крупными подразделениями финансового права являются Общая и Особенная части.

Общая часть финансового права включает в себя нормы, закрепляющие основные начала финансовой деятельности, ее задачи, формы и методы осуществления, устанавливающие компетенцию субъектов управления финансами, порядок осуществления финансового контроля. Эти нормы имеют значение для всех финансовых отношений.

Нормы, регулирующие отдельные виды финансовых отношений, образуют финансово-правовые институты, объединяющиеся в Особенную часть финансового права.

**Главный источник финансового права** – Конституция Российской Федерации 1993 г. Конституция включает основные принципиальные положения финансового права, поэтому нормы Конституции (Основного Закона) имеют высшую силу.

Важнейшее значение среди источников права имеет закон и прежде всего закон о государственном бюджете, который устанавливает объем поступающих на счет государства средств и цели их расходования. Особенность этого закона заключается в том, что он принимается на определенный срок – вступает в силу 1 января и заканчивает свое действие 31 декабря. Закон о государственном бюджете –

всегда общенормативный акт, он является источником права, прежде всего финансового, т. е. является правовой основой для издания как других нормативных актов, так и актов индивидуального значения (например, всякого рода распоряжений и приказов).

Источниками финансового права являются также многочисленные федеральные законы, регулирующие различные виды финансовых отношений. Нормы финансового права содержатся в указах Президента Российской Федерации, в соответствующих постановлениях и распоряжениях Правительства Российской Федерации.

Особое значение для регулирования финансовых отношений имеют инструкции, письма и другие документы Министерства финансов Российской Федерации, ЦБР. При регулировании банковских отношений и отношений по страхованию значительную роль играют обычаи делового оборота.

**Норма права (НП)** – это общеобязательное правило поведения, установленное или санкционированное государством и обеспеченное его принудительной силой. Формой существования НП являются соответствующие нормативно-правовые акты, а также иные источники права.

Виды НП зависят от основания их классификации. Всякая НП предписывает лицам определенную форму поведения. Она или обязывает, или запрещает, или уполномочивает (дозволяет) совершать или воздерживаться от совершения определенных поступков. В связи с таким подходом к нормам права их можно классифицировать на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

**Обязывающие** – это нормы права, предписывающие лицам совершать определенные положительные действия.

**Запрещающие** – юридические нормы, указывающие на недопустимость совершения лицом каких-либо действий. Иначе говоря, они требуют воздержания от них.

**Уполномочивающие** – нормы права, которые предоставляют лицам возможность совершения определенных действий, влекущих юридические последствия.

**Финансово-плановые акты (ФПА)** – 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. Существование ФПА обусловлено действием принципа плановости в процессе

образования, распределения и использования финансовых ресурсов в соответствии с программами и планами экономического и социального развития.

К ФПА относятся:

- а) основной финансовый план государства – Федеральный бюджет Российской Федерации, государственные бюджеты субъектов Российской Федерации 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 бюджетах.

ФПА получают свое юридическое оформление в актах соответствующих государственных органов. Так, федеральный бюджет утверждается законом Российской Федерации, смета учреждения – министерством, которому это учреждение подчинено. Утвержденный в установленном порядке ФПА регулирует финансовые отношения и вызывает юридические последствия, как любой финансово-правовой акт.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Финансовая система Российской Федерации.
2. Финансовая деятельность государства.
3. Принципы финансовой деятельности государства.
4. Методы осуществления финансовой деятельности государства.
5. Органы государственной власти осуществляющие финансовую деятельность в Российской Федерации.
6. Понятие финансового права Российской Федерации.
7. Норма права и виды финансово-правовых норм.
8. Источник финансового права Российской Федерации.

## ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

### 2.1. Понятие финансового контроля

Финансовый контроль входит составной частью в единый механизм государственного контроля. Нормальное функционирование экономики невозможно без четко налаженного механизма контроля.

Объектом приложения финансового контроля являются, прежде всего, денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы. Наличие финансового контроля обусловлено тем, что финансам присущи не только распределительная, но и контрольная функции.

**Финансовый контроль** – контроль за законностью и целесообразностью действия в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны.

Результатом реализации задач финансового контроля является укрепление финансовой дисциплины. Под финансовой дисциплиной понимается четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов управления различного уровня, предприятий, организаций и учреждений.

Основные направления финансового контроля:

- проверка выполнения органами власти различного уровня функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов;
- проверка выполнения финансовых обязательств перед государством юридическими и физическими лицами;
- проверка соблюдения правил совершения финансовых операций хозяйствующими субъектами;
- устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

### 2.2. Органы финансового контроля

В зависимости от правовой природы субъектов, занимающихся контрольной деятельностью, финансовый контроль может быть государственным, внутрихозяйственным и независимым (аудиторским) (схема 2.1).

Схема 2.1. Схема финансового контроля



**Общегосударственный финансовый контроль** осуществляется органами государственной власти и государственного управления общей компетенции, а также специальными контрольными органами.

**Ведомственный контроль** проводится на подведомственных предприятиях и учреждениях контрольно-ревизионными отделами министерств и ведомств, соответствующими управлениями исполнительных органов местной власти.

Одной из форм общегосударственного финансового контроля является **парламентский контроль**, который проводится, в первую очередь, при рассмотрении и утверждении проекта государственного бюджета и отчета о его исполнении. С этой целью Государственная Дума создает бюджетную комиссию. В задачу бюджетной комиссии входит проверка законности и полноты предусмотренных в бюджете государственных расходов и доходов, эффективности и целесообразности использования государственных средств. Представительные органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления также осуществляют контрольные функции в области финансов. В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента РФ создан специальный контрольный орган – **Главное контрольное управление Президента Российской Федерации**. К основным функциям этого органа относятся:

- контроль исполнения федеральных законов, распоряжений Президента РФ органами власти различного уровня, их должностными лицами;

- контроль исполнения поручений Президента РФ.

Совет Федерации и Государственная Дума образуют **Счетную палату**. Закон о Счетной палате определяет ее как постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемый Федеральным Собранием и подотчетный ему. Основные задачи:

- 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;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов и нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета и подготовка предложений по их устранению;
- контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в Центральном банке, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;
- регулярное представление Парламенту информации о ходе исполнения бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата комплектуется из председателя, заместителя председателя, аудиторов и аппарата Счетной палаты. Государственная Дума на шесть лет назначает председателя и шесть аудиторов Счетной палаты.

Совет Федерации также на шесть лет назначает заместителя председателя и еще шесть аудиторов. Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов и иных штатных сотрудников, в служебные обязанности которых входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты. Инспектор Счетной палаты наделяется правом беспрепятственно посещать любой контролируемый объект, входить в любые помещения, опечатывать кассы, служебные помещения, склады и архивы, а при обнаружении подделок, подлогов и хищений – изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия и опись изъятых документов.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды, организации, банки, финансово-кредитные учреждения, общественные объединения, негосударствен-

ные некоммерческие организации, если они получают, перечисляют, используют средства федерального бюджета, используют либо управляют федеральной собственностью, а также имеют налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

По результатам проведенных контрольных мероприятий Счетная палата направляет органам государственной власти, руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций представления для принятия мер по устранению выявленных нарушений. В случаях выявления в ходе проверки и ревизии фактов хищения государственных средств и иных злоупотреблений Счетная палата передает материалы проверки или ревизии в правоохранительные органы. При выявлении на проверяемых объектах нарушений в хозяйственной, финансовой и коммерческой деятельности, наносящих ущерб государству, Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий, организаций и учреждений обязательные для исполнения предписания. Такое предписание может быть обжаловано в судебном порядке. При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении всех видов финансовых платежных и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий, организаций и учреждений.

Министерство финансов осуществляет многогранную контрольную деятельность в процессе формирования государственного бюджета при рассмотрении проектов финансовых планов и смет, при аккумуляции доходных поступлений и финансировании из бюджета, а также при проведении различных проверок и ревизий. Финансовый контроль возложен на управления, отделы и другие подразделения Министерства финансов, а также на специально созданный в его структуре аппарат **Контрольно-ревизионного управления (КРУ)**.

В республиках, областях, краях, городах Москве и Санкт-Петербурге назначаются главные контролеры. В их аппарате работают старшие контролеры-ревизоры и контролеры-ревизоры.

Аппарат КРУ имеет право проводить документальные ревизии в министерствах, ведомствах, организациях, учреждениях и на предприятиях. В случае выявления нарушения действующего законодательства, финансовой дисциплины, фактов хищения государственной собственности должностные лица КРУ ставят перед руководителем проверяемой или вышестоящей организации вопрос об отстранении от работы виновных с передачей материалов ревизии следственным органам для



привлечения их к ответственности. Обладая большими полномочиями по осуществлению финансового контроля, КРУ вместе с тем не вправе самостоятельно применять соответствующие меры взыскания, что в значительной мере снижает оперативность и действенность работы по устранению скрытых недостатков и нарушений.

В целях усиления контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств Указом Президента Российской Федерации создана централизованная система органов федерального казначейства, подчиняющаяся Министерству финансов Российской Федерации. Федеральное казначейство включает в себя Главное управление федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации и территориальные органы на местах вплоть до городов и районов. На казначейство возложена организация и осуществление контроля за исполнением республиканского бюджета Российской Федерации, а также контроль за внебюджетными федеральными средствами. Казначейство осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных финансов и представляет высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления отчетность о финансовых операциях Правительства и состоянии бюджетной системы Российской Федерации. Органы федерального казначейства Российской Федерации имеют право:

- 1) проверять денежные документы, регистры бухгалтерского учета, отчеты, планы, сметы и иные документы, связанные с зачислением, перечислением и использованием средств бюджетов различного уровня;
- 2) получать от финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий и учреждений, использующих бюджетные средства и средства внебюджетных фондов;
- 3) требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов устранения выявленных нарушений порядка исполнения бюджета;
- 4) приостанавливать операции по счетам подконтрольных предприятий и учреждений;
- 5) изымать на основе письменного постановления должностного лица органа казначейства документы, свидетельствующие о нарушениях бюджетной дисциплины;
- 6) взыскивать в бесспорном порядке бюджетные средства, используемые не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

В 1991 г. была создана одна из наиболее мощных служб финансового контроля – налоговая служба, призванная обеспечить действенный контроль за полнотой и своевременностью перечисления налогов в бюджет всеми юридическими и физическими лицами. В ст. 31 ч. 1 Налогового кодекса Российской Федерации определены права налоговых органов. Указом Президента Российской Федерации от 23.12.98 г. № 1635 Государственная налоговая служба Российской Федерации преобразована в Министерство по налогам и сборам Российской Федерации.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.02.99 г. № 254 установлено, что Министерство по налогам и сборам Российской Федерации (МНС) является правопреемником Госналогслужбы Российской Федерации в отношении задач, функций, прав, обязанностей и иных вопросов его деятельности. Налоговые органы наделены широким кругом контрольных полномочий и прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям налогового законодательства. Помимо органов МНС Российской Федерации, полномочиями налоговых органов обладают в пределах своей компетенции органы государственных внебюджетных фондов и таможенные органы. Права налоговых органов изложены в ст. 31 Налогового кодекса Российской Федерации. Общегосударственный финансовый контроль ведется также банками и другими учреждениями кредитной системы.

**Банковский контроль** осуществляется банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Этот вид финансового контроля нацелен прежде всего на повышение эффективности использования банковских ссуд и укрепление платежной дисциплины. Возвратность кредита создает основу для банковского контроля в процессе кредитования, а контроль, в свою очередь, служит необходимым условием возвратности кредита.

Банки осуществляют предварительный и текущий контроль в ходе проведения денежных операций через проверку представленных документов, устанавливая право хозяйствующего субъекта на получение ссуды, проведение платежей ссудных счетов. При оформлении кредита банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями хозяйственной деятельности. Обеспечение кредита позволяет контролировать целевое использование заемных средств.

Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с контролем, осуществляемым при организации расчетов. Принимая поручение хозяйствующего субъекта на перечисление денег другому пред-

приятию или организации, банк проверяет законность этой сделки: платеж должен производиться за поставленный товар, произведенные работы в соответствии с договором или на другом, указанном в нормативном акте, основании. Объектом банковского контроля выступает оборачиваемость платежных средств. Банки проверяют своевременность предъявления платежных документов поставщиком и оплату их покупателем в установленные сроки. Отказ плательщика от оплаты счетов должен быть обоснованным, иначе причитающиеся суммы списываются со счета заказчика.

Особое место в системе банковского контроля занимает Центральный банк России. Ему поручено осуществлять надзор за соблюдением банками и кредитными учреждениями действующего законодательства о банковской деятельности. Банк России может назначить и осуществить проверку операций банков, поручить проведение таких проверок аудиторским организациям. Он устанавливает для банков объемы и сроки предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, необходимой для надзора.

Центральный банк вправе давать банкам обязательные для исполнения предписания об устранении обнаруженных нарушений. В случае неисполнения своих предписаний ЦБР может предъявить виновным банкам требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению; о реорганизации (ликвидации) банка; о замене его руководства. За нарушение банковского законодательства Банк России имеет право взыскивать денежный штраф; повысить нормы обязательных резервов для банков, нарушающих установленные экономические нормы; отозвать лицензию на совершение банковских операций; назначить временную администрацию по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется **министерствами, ведомствами** за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций и учреждений. Этот контроль выполняют самостоятельные структурные контрольно-ревизионные подразделения министерств и ведомств. Эти подразделения имеют непосредственное подчинение руководителям соответствующих органов. Работа данных подразделений контролируется Министерством финансов Российской Федерации и финансовыми органами субъектов федерации.

**Внутрихозяйственный контроль** представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных подразделений, осуществляемую бухгал-

терией, финансовым отделом и некоторыми другими экономическими службами самого хозяйствующего субъекта.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых предприятием (учреждением) хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, проведение совместно с другими подразделениями и службами экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета в целях выявления и мобилизации внутрихозяйственных резервов. При осуществлении своих функций главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю предприятия (учреждения), чьим приказом он назначается и освобождается от должности. Важной юридической гарантией осуществления внутрихозяйственного контроля выступает норма, содержащаяся в Законе «О бухгалтерском учете», в соответствии с которой главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия подписывает все документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных, финансовых обязательств и хозяйственных договоров. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.

Главный бухгалтер не принимает к оформлению и исполнению документы по операциям, противоречащим действующему законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. В случае получения незаконного распоряжения бухгалтер обязан до его исполнения письменно обратить на это внимание руководителя. При получении письменного подтверждения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. При этом всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель предприятия.

Развитие рыночных отношений, международных экономических связей, укрепление акционерных форм собственности, банковского и страхового дела вызвали необходимость создания системы аудита в нашей стране.

**Аудиторская деятельность (аудит)** представляет собой независимую вневедомственную проверку бухгалтерской, финансовой отчетности, налоговых деклараций, платежно-расчетных и других документов с целью установления достоверности, полноты и точности отражения соответствующей информации, а также определения соответствия

совершенных финансовых и хозяйственных актов действующему в России законодательству. При проведении аудита хозяйствующий субъект имеет возможность выбора в качестве контролера квалифицированного, независимого от какого-либо ведомства специалиста, а государство получает возможность обеспечить контроль за достоверностью финансовой отчетности и правильностью налогообложения, не расходуя на это средства государственного бюджета. При этом важно отметить, что аудит не подменяет государственный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий и организаций специально уполномоченными на то государственными органами.

Помимо контрольных проверок, аудиторы самостоятельно либо в составе аудиторской фирмы могут оказывать консультационные услуги по управленческим вопросам, исчислению налогов, учетной деятельности (подготовка финансовой отчетности по заказам) и практического счетоводства (ведение регистров и журналов).

Аудиторская деятельность строится в соответствии:

- а) с принятыми по этому вопросу законами и подзаконными актами;
- б) аудиторскими стандартами.

В отношении нормативного регулирования аудита сложилась такая ситуация, когда различные действующие источники права (Закон «О Центральном банке Российской Федерации», Закон «О банках и банковской деятельности», Закон «Об акционерных обществах» и др.) предполагают проведение аудита, но при этом долгое время само понятие аудиторского контроля законодательно определено не было.

Аудиторские стандарты представляют собой основные, общие рекомендации по процедуре проведения аудиторских проверок и порядку составления заключений. Международная федерация бухгалтеров разработала и утвердила международные нормативы аудита, которые включают 29 стандартов по аудиторскому контролю.

Аудиторская проверка может быть обязательной и добровольной (инициативной). Аудит обязателен только для тех хозяйствующих субъектов, которые публикуют свою финансовую отчетность или для которых это предусмотрено законодательством. Обязательному аудиту подлежат хозяйствующие субъекты в зависимости от числа работающих, суммы баланса и объема реализации или суммы услуг. Законодательство предусматривает обязательный аудит в страховых компаниях, коммерческих банках, на муниципальных предприятиях, обеспечивающих население водой, электроэнергией и т. д.

Для остальных хозяйствующих субъектов аудит проводится по их

добровольному желанию на основе договора между аудитором и предпринимателем. Орган дознания и следователь при наличии санкции прокурора, прокурор, суд и арбитражный суд могут дать аудитору поручение о проведении обязательной проверки. Срок проведения аудиторской проверки по такому поручению определяется по договоренности с аудитором и, как правило, не должен превышать двух месяцев.

Для гарантирования обязательного характера аудита установлено, что за уклонение хозяйствующего субъекта от проведения проверки на основании решения суда может быть взыскан штраф с хозяйствующего субъекта в сумме от 100- до 500-кратного размера установленной минимальной оплаты труда. В зависимости от того, кто осуществляет проверку, выделяют внутрифирменный (внутренний) и внешний аудит.

**Внутренний аудит** осуществляется внутрифирменной аудиторской службой. Он схож с ведомственным финансовым контролем. Отличие между ними состоит в том, что аудиторский контроль внутри фирмы осуществляет не главный бухгалтер или бухгалтерия, а специальный профессиональный аудиторский орган, руководитель которого подчиняется управляющему фирмы или годовому собранию акционеров. Независимость внутреннего аудита достигается:

- 1) подотчетностью внутреннего аудита ревизионной комиссии или директору (правлению). Подотчетность финансовому директору заметно сужает независимость внутреннего аудита;
- 2) тем, что объем работы и финансирование службы внутреннего аудита не должны устанавливать сотрудники подразделений, деятельность которых будет проверять аудитор.

**Внешний аудит** выполняют отдельные аудиторы или специальные аудиторские фирмы по договору с налоговыми службами, банками, страховыми обществами, иностранными партнерами, заинтересованными предприятиями и т. д.

### **2.3. Формы и методы финансового контроля**

Под **формой** финансового контроля понимают способы конкретного выражения и организации контрольных действий. В зависимости от времени совершения финансового контроля выделяют три его основные формы.

**Предварительный контроль** предшествует совершению проверяемых операций. Он позволяет предупредить нарушение действующе-

го финансового законодательства и выявить еще на стадии прогнозов и планов дополнительные финансовые ресурсы, пресечь попытки нерационального использования средств. Данный вид контроля осуществляется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы. Функциональные службы предприятий контролируют экономическую эффективность и законность финансовых и учетно-бухгалтерских операций при визировании текстов учредительных документов, различных договоров, смет, документов на расходование денежных средств и товарно-материальных ценностей. Ключевая роль при осуществлении этих контрольных действий отводится главному бухгалтеру предприятия. **Текущий контроль** ежедневно осуществляется финансовыми службами хозяйствующих субъектов для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе привлечения или расходования денежных средств, выполнения предприятиями, организациями, учреждениями обязательств перед бюджетом. Объектом текущего контроля является документация, непосредственно связанная с уплатой или получением денежных средств. Фактические затраты регулярно сопоставляются с действующими нормативами по расходованию средств с целью оперативного выявления отклонений от установленных норм. **Последующий контроль** сводится к проверке финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности произведенных расходов, полноты и своевременности поступления предусмотренных бюджетом средств. Эта форма контроля осуществляется путем анализа.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами. Под методами контроля понимают приемы и способы его осуществления. **Наблюдение** предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля. **Проверка** касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий. **Анализ** проводится на базе текущей или годовой отчетности с использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

Одним из важнейших методов последующего финансового контроля является **ревизия**. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Ревизия проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгал-

терской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств. При необходимости ревизии не ограничиваются проверкой только документации, а дополняются фактической проверкой остатков материальных ценностей на складе, проверкой соответствия документального учета фактическому, объема выполненных строительных работ, контрольным обмерам и т. п.

Как правило, ревизии проводятся на основе заранее составленной программы работы ревизоров, в которой определяются объект, конкретные вопросы контроля и сроки его осуществления. Результаты ревизии оформляются специальным актом, имеющим силу источника доказательств в следственной и судебной практике. На основании акта ревизии у проверяемой организации возникает обязанность по проведению неотложных мер по устранению выявленных недостатков, а лица, виновные в нарушении финансовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

По степени охвата данных в процессе проверки ревизии могут быть сплошными (контролируются все документы и материальные ценности) и выборочными (контролируется не весь объект, а его выборка). В зависимости от полноты охвата подконтрольного объекта ревизии бывают **полными, частичными, комплексными и тематическими.**

**Полные (сплошные) ревизии** предполагают проверку всей документации за весь ревизуемый период. **Частичные ревизии** также затрагивают всю документацию, но ограничиваются более короткими промежутками времени (например, квартальные ревизии). **Комплексная ревизия** охватывает комплекс взаимосвязанных элементов производственной и финансово-хозяйственной деятельности. В них участвуют специалисты разных профилей: технологи, бухгалтеры, финансисты и др. Разновидностью комплексных ревизий являются **сквозные проверки**, одновременно охватывающие контролем финансово-хозяйственную деятельность вышестоящего органа государственного управления и части подведомственных ему предприятий и организаций. **Тематические ревизии** имеют место тогда, когда проверяются отдельные участки работы предприятия или организации.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Понятие финансового контроля.
2. Органы финансового контроля.
3. Формы финансового контроля.
4. Методы финансового контроля.



## ТЕМА 3. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО

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

С экономической точки зрения бюджет – это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Бюджет как правовая категория – это основной финансовый план государства, состав его доходов и расходов.

В Законе РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. с последними изменениями от 10 июля 1996 г. № 95-ФЗ бюджет определяется как форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. С 1998 г. этот закон заменил Бюджетный кодекс Российской Федерации 31.07.98 г. № 145-ФЗ.

В связи с тем, что Россия является федеральным государством, под бюджетом Российской Федерации 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. Ежегодному бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

### 3.1. Бюджетное право – основной раздел финансового права

В процессе образования, распределения и использования бюджетов государства и местных бюджетов возникают отношения, регламентируемые нормами финансового права, которые в своей совокупности образуют бюджетное право. **Бюджетное право** – это основной раздел финансового права. Сюда включаются:

- финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ;
- перечень бюджетных доходов и расходов;
- порядок распределения бюджетных доходов и расходов между раз-

личными видами бюджетов;

- бюджетные права (Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, 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.

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

Нормы бюджетного права содержатся в Конституции Российской Федерации. Статьи 71 и 72 определяют компетенцию Российской Федерации и сферу совместной деятельности Российской Федерации и ее субъектов. В Конституции Российской Федерации установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. 101, 104, 106 и 114).

Важнейшими нормативными актами, регулируемыми бюджетные отношения, являются:

- Конституция Российской Федерации;
- Бюджетный кодекс Российской Федерации 31.07.98 г. № 145-ФЗ;
- Закон Российской Федерации от 15.04.93 г. № 4807-1 «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления»;
- Закон «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 15 августа 1996 г.;
- Закон «О первоочередных мерах в области бюджетной и финансовой политики» 29.12.98 г. № 129-ФЗ;
- Указ Президента Российской Федерации № 1006 от 22 декабря 1993 г. «О некоторых изменениях в налогообложении и взаимоотношениях бюджетов различных уровней»;
- нормативные акты Правительства Российской Федерации, правительств субъектов Федерации;
- нормативные акты МФ Российской Федерации, финансовых органов других субъектов Федерации.

Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских бюджетов республик в составе Российской Федерации, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований Российской Федерации.

**Бюджетное устройство** – это организация бюджетной системы, принципы ее построения. Бюджетное устройство в РСФСР основывается на принципах единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РСФСР.

Финансовый (бюджетный) год на территории РСФСР устанавливается в 12 месяцев (с 1 января по 31 декабря).

Счетный период включает в себя финансовый год и льготный период после его завершения, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в рамках исполнения бюджета.

Бюджетно-финансовая политика, включающая в себя налоговую политику, проводится согласованно с бюджетно-финансовой, налоговой политикой республик в составе Российской Федерации, национально-государственных и административно-территориальных образований, а также с денежно-кредитной, ценовой и валютной политикой Российской Федерации.

### **3.2. Бюджетное устройство Российской Федерации и бюджетное регулирование**

Единство бюджетной системы обеспечивается единой правовой базой, использованием единых бюджетных классификаций, единством формы бюджетной документации, предоставлением необходимой статистической и бюджетной информации с одного уровня бюджета на другой для составления консолидированных бюджетов РСФСР и территорий, согласованными принципами бюджетного процесса, единством денежной системы. Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Единство бюджетной системы реализуется через единую социально-экономическую, включая налоговую, политику. Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом определять направления их использования и расходования.

К собственным источникам доходов бюджетов относятся:

- закрепленные законом доходные источники для каждого уровня бюджета;

- отчисления по регулирующим доходным источникам.

Полнота и реальность (схема 3.1) бюджетов основываются на их сбалансированности, что достигается применением механизма бюджетного регулирования и является важнейшим направлением бюджетной политики Российской Федерации и ее субъектов.

Гласность бюджетов должна обеспечиваться в бюджетном процессе, особенно на стадии составления и утверждения бюджетов, а также на стадии составления и утверждения отчета об их исполнении.

**Схема 3.1. Бюджетная система Российской Федерации**

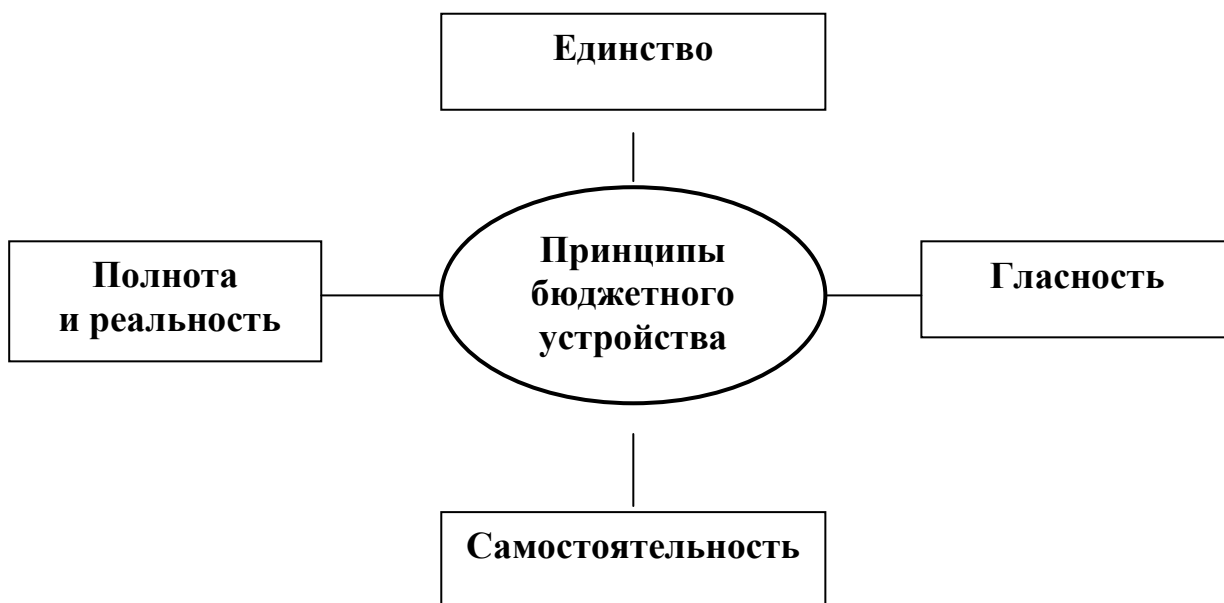


Доходная часть бюджетов (схема 3.2) состоит из закрепленных и регулируемых доходов. Кроме того, в бюджеты могут поступать дотации и субвенции, а также заемные средства.

**Внутренние источники доходов бюджета** – это доходы от хозяйственной деятельности юридических и физических лиц, доходы от приватизации. К внешним источникам доходов бюджета в основном относятся заемные средства. Особенностью заемных средств как источника бюджетных доходов является то, что они используются на покрытие бюджетных расходов на условиях их возвратности, а в пре-

дусмотренных законом случаях – и платности (ссуды, кредиты банков, доходы от выпуска ГКО).

Схема 3.2. Доходная часть бюджета



По порядку и условиям зачисления доходы бюджетной системы можно классифицировать на закрепленные, регулирующие, дотации и субвенции, собственные и заемные. Эта классификация имеет юридическое закрепление в Законе РФ от 15.04.93 г. № 4807-1 «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области... городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления».

**Закрепленные доходы** – это доходы, которые полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долгосрочной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет. Правовой основой включения в бюджеты закрепленных доходов является налоговое и бюджетное законодательство.

**Регулирующие доходы** – доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на следующий финансовый год. Юридическим основанием зачисления регулирующих доходов в каждый нижестоящий бюджет является правовой акт о бюджете вышестоящего уровня.

Доходная часть бюджетов может формироваться также за счет дотаций и субвенций. Дотация и субвенция как доходы бюджетной системы представляют собой денежные отчисления из вышестоящего бюджета в нижестоящий бюджет в качестве материальной помощи.

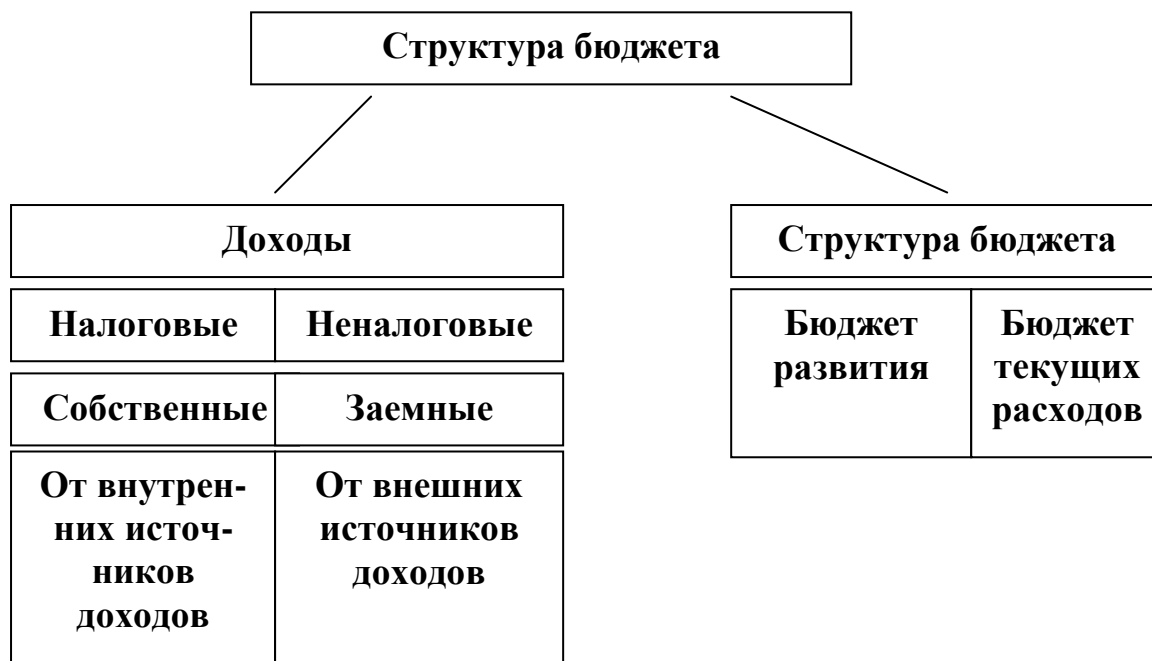
**Дотация** – сумма, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня в случаях, если закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня. **Субвенция** – сумма, выделяемая на определенный срок из бюджета вышестоящего уровня на конкретные цели для выравнивания социально-экономического развития соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования. **Субсидия** – сумма, выделяемая на финансирование определенных мероприятий и предполагающая доленое участие нижестоящих бюджетов в этом финансировании. **Консолидированный бюджет** – свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего национального государственного или административно-территориального образования, используемый для расчетов и анализа.

Наряду с традиционными методами бюджетного регулирования выделяется **трансферт**, под которым понимается 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.

При превышении уровня бюджетного дефицита вводится механизм секвестра расходов. **Секвестр** – это специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года. Секвестру не подлежат защищенные статьи, состав которых определяется Государственной Думой, высшими правительственными органами власти и местными органами.

**Расходы бюджета** (схема 3.3) составляют существенную часть государственных и муниципальных расходов. Их направления определяются теми задачами, которые стоят перед государством на конкретный период. Расходы бюджетной системы находятся в тесной взаимосвязи с ее доходами.

### Схема 3.3. Структура бюджета



Расходы бюджета можно подразделить на текущие расходы и расходы бюджета развития.

К **текущим расходам бюджета** можно отнести расходы:

- на содержание органов власти и управления;
- содержание Вооруженных Сил и правоохранительных органов;
- содержание социальной инфраструктуры (здравоохранение, образование, культура и т. п.);
- выплаты разного рода пособий и компенсаций гражданам;
- выплату долгов;
- иные цели.

**Бюджет развития** состоит из ассигнований:

- на расширенное производство (инновационную и инвестиционную деятельность);
- экологические программы;
- социально-экономическое развитие территорий.

Под бюджетным регулированием понимается распределение доходов федерального бюджета между различными его уровнями в целях их сбалансированности (ст. 18 Закона Российской Федерации «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 (дотации, субвенции).
4. Ссуды, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.

Установление регулирующих источников доходов бюджета выполняется в виде процентных отчислений от налогов и других платежей по нормативам, определяемым при утверждении бюджета на предстоящий финансовый год.

### **3.3. Правовой режим внебюджетных фондов денежных средств**

Одним из институтов финансовой системы Российской Федерации являются **внебюджетные фонды денежных средств**, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Эти фонды появились в финансовой системе России сравнительно недавно. Они образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования.

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

Образование внебюджетных фондов позволяет оперативно влиять на процесс производства путем финансирования наиболее важных отраслей (за счет специального налога оказывалась поддержка сельскому хозяйству и угольной промышленности), осуществлять различные мероприятия социального характера путем выплаты пенсий, пособий, решать природоохранные задачи и т. д.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов являются такие нормативные акты, как:

- Закон Российской Федерации от 15.04.93 г. № 4807-1 «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области...городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления»;
- Закон Российской Федерации «О дорожных фондах в Российской Федерации»;
- Закон Российской Федерации «О занятости населения в Россий-



ской Федерации»;

- Положение «О Пенсионном фонде Российской Федерации»;
- Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. «О страховом тарифе взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации»;
- Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан Российской Федерации»;
- другие нормативные акты.

Наиболее крупным из фондов является Пенсионный фонд. Это первый из созданных фондов в России. Пенсионный фонд подчиняется Правительству Российской Федерации, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности. Бюджет Пенсионного фонда ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны. Средства Фонда являются государственной собственностью. Фонд формируется на федеральном уровне и в субъектах федерации, что позволяет осуществлять выплаты пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства. К источникам образования Пенсионного фонда относятся: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан Российской Федерации, ассигнования из федерального бюджета; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

Источниками Государственного фонда занятости населения в Российской Федерации являются обязательные страховые взносы с заработка и с работодателей, бюджетные ассигнования, добровольные взносы и другие поступления.

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

Деятельность федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования как составной части государственного социального страхования.

Федеральный фонд создается Правительством Российской Федерации, а территориальные фонды образуются соответственно представительными исполнительными органами власти республик в составе Российской Федерации и иными субъектами федерации. Основными источниками образования федерального и территориальных фондов являются страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование, бюджетные ассигнования и иные поступления. Полученные средства направляются на финансирование обязательного медицинского страхования, для оплаты медицинской помощи, оказываемой гражданам в соответствии с программами Обязательного медицинского страхования, на приобретение медицинской техники, санитарного транспорта, медикаментов и т. д.

Федеральный дорожный фонд Российской Федерации и территориальные дорожные фонды являются крупнейшими фондами, аккумулирующими значительные денежные средства. Законом предусмотрено образование финансовых ресурсов для содержания и устойчивого развития сети автомобильных дорог общего пользования и определяются общие правовые основы создания дорожных фондов соответствующих органов государственной власти. Источниками образования дорожных фондов служат федеральные и территориальные налоги на пользователей автомобильных дорог; налог с владельцев транспортных средств; налог на приобретение автотранспортных средств; налог на реализацию горюче-смазочных средств.

Регулирование финансовых отношений между бюджетом Российской Федерации и федеральными внебюджетными фондами является важной функцией федерального казначейства.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Понятие бюджета.
2. Бюджетное право.
3. Бюджетная система.
4. Бюджетное устройство Российской Федерации и бюджетное регулирование.
5. Правовой режим внебюджетных фондов денежных средств.
6. Пенсионный фонд Российской Федерации.
7. Фонд государственного социального страхования Российской Федерации.
8. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

## ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ. НАЛОГОВОЕ ПРАВО

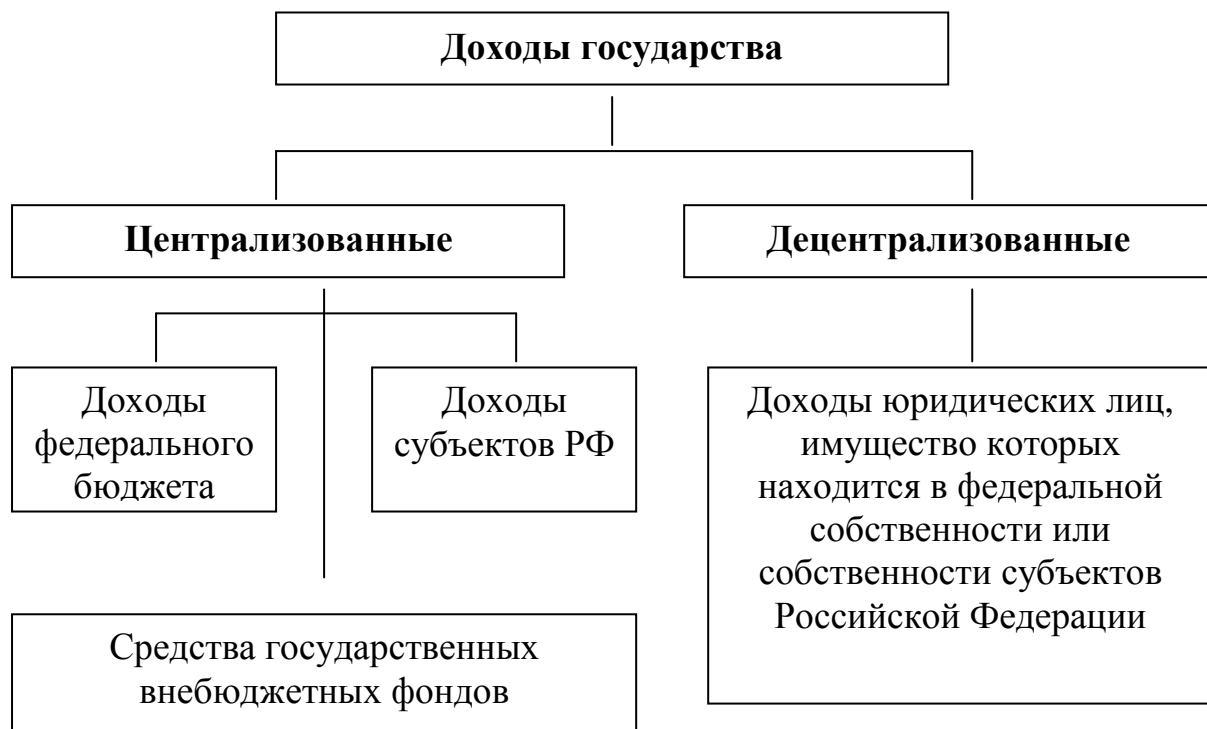
### 4.1. Общая характеристика государственных доходов

Часть национального дохода общества направляется в распоряжение государства для осуществления им своих функций. Эта часть национального дохода именуется государственными доходами.

**Государственные доходы** – это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимой для функционирования государственных органов.

В науке финансового права принято подразделять государственные доходы на централизованные и децентрализованные (схема 4.1).

**Схема 4.1. Доходы государства**



К централизованным доходам относят:

- доходы федерального бюджета;
- доходы бюджетов субъектов Российской Федерации;
- средства государственных внебюджетных фондов.

**Децентрализованные доходы** – это доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в собственности субъектов Российской Федерации.

Муниципальные (местные) доходы также являются частью национального дохода и служат для решения местных вопросов, однако в понятие «государственные доходы» они не входят, поскольку в соответствии со ст. 12 Конституции Российской Федерации местные органы не входят в систему государственных органов.

Государственные доходы можно классифицировать по различным основаниям (схема 4.2).

**Схема 4.2. Классификация доходов государства**



**1. По социально-экономическому признаку в зависимости от форм собственности доходы могут быть:**

- государственные;
- муниципальные;

- частные;
- иные.

## **2. По территориальному уровню доходы подразделяются:**

- на федеральные;
- субъектов Российской Федерации;
- местные.

**3. По методу мобилизации государственных доходов** они могут быть подразделены на добровольные и обязательные. Обязательные доходы, в свою очередь, подразделяются на налоговые и неналоговые платежи.

## **4.2. Налоговое право**

Налоговое право занимает особое место в системе финансового права. Налоговое право является подотраслью финансового права.

**Налоговое право** – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов с юридических и физических лиц в бюджетную систему и в предусмотренных случаях – внебюджетные целевые фонды.

**Предмет** налогового права составляет отношения, которые определены ст. 2 Налогового кодекса Российской Федерации:

- отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации;
- отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Таким образом, налоговые правоотношения – это общественные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, урегулированные нормами налогового права – подотрасли финансового права.

По своей структуре налоговые правоотношения состоят из трех элементов: субъектов, объектов и содержания.

В соответствии со ст. 9 Налогового кодекса Российской Федерации выделяется 7 групп участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

В науке налогового права выделяются понятия: «субъект налого-

вого права» и «субъект налогового правоотношения».

**Субъект налогового права** – это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. носитель субъективных прав и обязанностей. Обладая субъективными правами и обязанностями, лицо потенциально способно быть участником налоговых правоотношений.

**Субъектом налоговых правоотношений** следует признать лиц, непосредственно участвующих в правоотношениях, связанных с установлением и взиманием налогов и сборов.

Все субъекты, в зависимости от их роли в правоотношениях по поводу налогового перераспределения валового внутреннего продукта, делятся, согласно положениям Налогового кодекса Российской Федерации, на государственные органы, налогоплательщиков и налоговых агентов.

Вопрос об объекте налоговых правоотношений в научной литературе является дискуссионным. Так, Е. Ю. Грачева и Э. Д. Соколова считают, что «объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение – обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами» [10; 22].

А в ст. 38 Налогового кодекса Российской Федерации указано: «**Объектами налогообложения** могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога».

**Реализацией товаров, работ или услуг** организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) право собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому, а в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, передача права собственности на товары, результаты выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе.

Под **имуществом** понимается виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

**Товаром** признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относится и иное имущество, определяемое Таможенным кодексом Российской Федерации.

**Работой** признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

**Услугой** признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Следует заметить, что разработчиками Налогового кодекса Российской Федерации введены терминология и понятия, отличные от уже существующих этих же понятий в других законодательных и иных нормативных актах. Например, если термин «услуги» в гражданском праве определяет один из вариантов договорных сделок (глава 39 Гражданского кодекса Российской Федерации «Возмездное оказание услуг»), то в ст. 38 Налогового кодекса Российской Федерации, как было указано выше, дается иное определение данного понятия, т. е. с точки зрения налогового права под услугой понимаются и такие договоры, как перевозка, аренда, хранение, посреднические сделки и др.

**Содержание** налогового правоотношения составляют права и обязанности участников (субъектов) правоотношения. Права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и государственных органов раскрываются в разделах II и III Налогового кодекса Российской Федерации. **Методом налогового права** является метод властных предписаний.

Характерной чертой данного метода является юридическое неравенство субъектов, которое, в частности, проявляется в том, что одни субъекты обладают способностью властного установления обязанностей и прав в отношении других субъектов, а последние – нет.

### **4.3. Права и обязанности субъектов налоговых правоотношений**

Как уже было сказано ранее, ст. 9 Налогового кодекса Российской Федерации определяет круг участников налоговых правоотношений и выделяет 7 групп:

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговыми агентами;
- 3) Министерство по налогам и сборам Российской Федерации и его подразделения в Российской Федерации (далее налоговые органы);
- 4) Государственный таможенный комитет Российской Федерации и его подразделения (далее – таможенные органы);
- 5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов (далее – сборщики налогов и сборов);
- 6) Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных областей, автономных округов, районов и городов (далее финансовые органы), иные уполномоченные органы – при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов и других вопросов, предусмотренных настоящим Кодексом;
- 7) органы государственных внебюджетных фондов.

Мера участия субъектов в правовых отношениях определяется их правоспособностью. Для налоговых правоотношений правоспособность определяется правами и обязанностями по уплате налогов.

**Налоговая правоспособность** представляет собой способность (возможность) лица иметь права и обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

В соответствии со ст. 19 Налогового кодекса, в качестве налогоплательщиков могут выступать организации и физические лица.

**Права налогоплательщиков** определены ст. 21 Налогового кодекса Российской Федерации. Они наделены правом:

- 1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;



- 2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- 3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- 4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;
- 5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- 6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
- 8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
- 9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
- 10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
- 11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам;
- 12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
- 13) требовать соблюдения налоговой тайны;
- 14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;
- 15) иные права.

Плательщики сборов наделены такими же правами.

Налогоплательщики обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

- 4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- 7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренном настоящим Кодексом;
- 8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;
- 9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

**Права и обязанности налоговых агентов.** **Налоговыми агентами** признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые агенты наделены такими же правами, как и налогоплательщики, однако обязанности их отличны от обязанностей налогоплательщиков и заключаются в следующем:

- 1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;
- 2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;
- 3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том

числе персонально по каждому налогоплательщику;

- 4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

**Права и обязанности Министерства по налогам и сборам Российской Федерации и его подразделений.** В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 23 декабря 1998 г. № 1635 «О Министерстве по налогам и сборам Российской Федерации» Государственная налоговая служба Российской Федерации была преобразована в Министерство по налогам и сборам Российской Федерации. Главной задачей Министерства по налогам и сборам Российской Федерации (МНС РФ) и его подразделений является осуществление контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных налоговым законодательством.

В функции МНС РФ входит:

- 1) проведение контрольных проверок соблюдения налогового законодательства налогоплательщиками и другими обязанными лицами;
- 2) осуществление учета плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильность исчисления налогов и иных платежей, а также поступление их в соответствующий бюджет;
- 3) контроль за своевременностью предоставления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций, а также проверка их достоверности в определении прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет;
- 4) осуществление возврата излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через банки и иные кредитные организации;
- 5) иные функции.

Министерство по налогам и сборам РФ издает обязательные для исполнения инструкции о порядке исчисления различных налогов и уплаты их в бюджет. Должностные лица Министерства по налогам и сборам РФ, другие участники проверок и лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность проверенных предприятий, организаций, учреждений, подписывают акты о проверках, проводимых налоговыми органами.

Правовое положение Министерства по налогам и сборам РФ определяется действующим законодательством.

**Права и обязанности Государственного таможенного комитета Российской Федерации и его подразделений в области налогообложения и сборов.** Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами о налогах и сборах, а также иными федеральными законами.

Должностные лица таможенных органов наделены теми же обязанностями, что и должностные лица налоговых органов, а именно:

- действовать в строгом соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами;
- реализовать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов;
- корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам налоговых правоотношений, не унижать их честь и достоинство.

Таможенные органы вправе в порядке, установленном таможенным законодательством Российской Федерации, привлекать к ответственности лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Таможенные органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам, вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников указанных органов при исполнении ими служебных обязанностей.

**Права и обязанности сборщиков налогов и сборов.** Статьей 25 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет может осуществляться государственными органами, органами местного самоуправления, другими уполномоченными органами и должностными лицами – сборщиками налогов и (или) сборов. Их правовой статус определяется действующим законодательством о налогах и сборах.

**Полномочия Министерства финансов Российской Федерации в области налогообложения и сборов.** Ми-

нистерство финансов Российской Федерации и его территориальные отделения рассматривают вопросы о предоставлении отсрочек и рассрочек уплаты налогов и сборов в случаях, когда налогоплательщик не имеет возможности уплатить суммы налогов в полном объеме и в срок. Рассрочки и отсрочки в уплате налогов могут быть предоставлены финансовыми органами на основании письменных заявлений налогоплательщиков, если на то имеются достаточные основания.

**Права и обязанности органов государственных внебюджетных фондов.** Участниками налоговых правоотношений являются органы государственных внебюджетных фондов. К числу внебюджетных фондов относятся:

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

#### **4.4. Понятие налога и сбора. Элементы налогообложения**

В статье 8 Налогового кодекса Российской Федерации даны понятия налога и сбора. Так, под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Согласно ст. 17 Налогового кодекса Российской Федерации налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и **элементы налогообложения**, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;

- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

В законодательных актах о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для использования налогоплательщиком.

Объектами налогообложения могут быть:

- операции по реализации товаров (работ, услуг);
- имущество;
- прибыль;
- доход;
- стоимость реализованных товаров;
- иные объекты.

**Налоговая база**, в соответствии со ст. 53, представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. В этой же статье дается понятие налоговой ставки. **Налоговая ставка** представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Под **налоговым периодом** понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Законодательство о налогах и сборах возлагает обязанности по исчислению суммы налога в зависимости от ситуации на трех субъектах: налогоплательщика; налогового агента; налоговый орган.

Основным способом исчисления налога является так называемый **неокладный** способ, при котором налоги исчисляются непосредственно налогоплательщиками.

Срок уплаты налога (сбора) устанавливается отдельно по каждому налогу (сбору). При нарушении срока оплаты налога к налогоплательщику применяется такой способ обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, как пеня. Исходя из содержания ст. 75 пению следует рассматривать не как финансовую санкцию, а именно как способ обеспечения исполнения обязательств. Сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением времени, которое может исчисляться годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произой-

ти, либо действие, которое должно быть совершено.

Уплата налога производится, как правило, разовой уплатой всей суммы налога, причитающегося к уплате за очередной налоговый период. Налоговым кодексом и законодательными актами о налогах и сборах может быть предусмотрен иной порядок уплаты налогов и сборов (например, путем внесения авансовых платежей). Сумма налога уплачивается налогоплательщиком или налоговым агентом. Форма уплаты налогов может быть как наличной, так и безналичной.

Налоговым кодексом предусмотрено, что физические лица при отсутствии банка могут уплатить налоги через кассу сельского или поселкового органа местного самоуправления либо через государственную организацию связи, которые в данном случае являются сборщиками налогов. Российскому налоговому праву известны и другие формы исполнения налогового законодательства – натуральный (имуществом налогоплательщика) и путем обращения взыскания на имущество и дебиторскую задолженность, которые в законодательстве названы в порядке исключения.

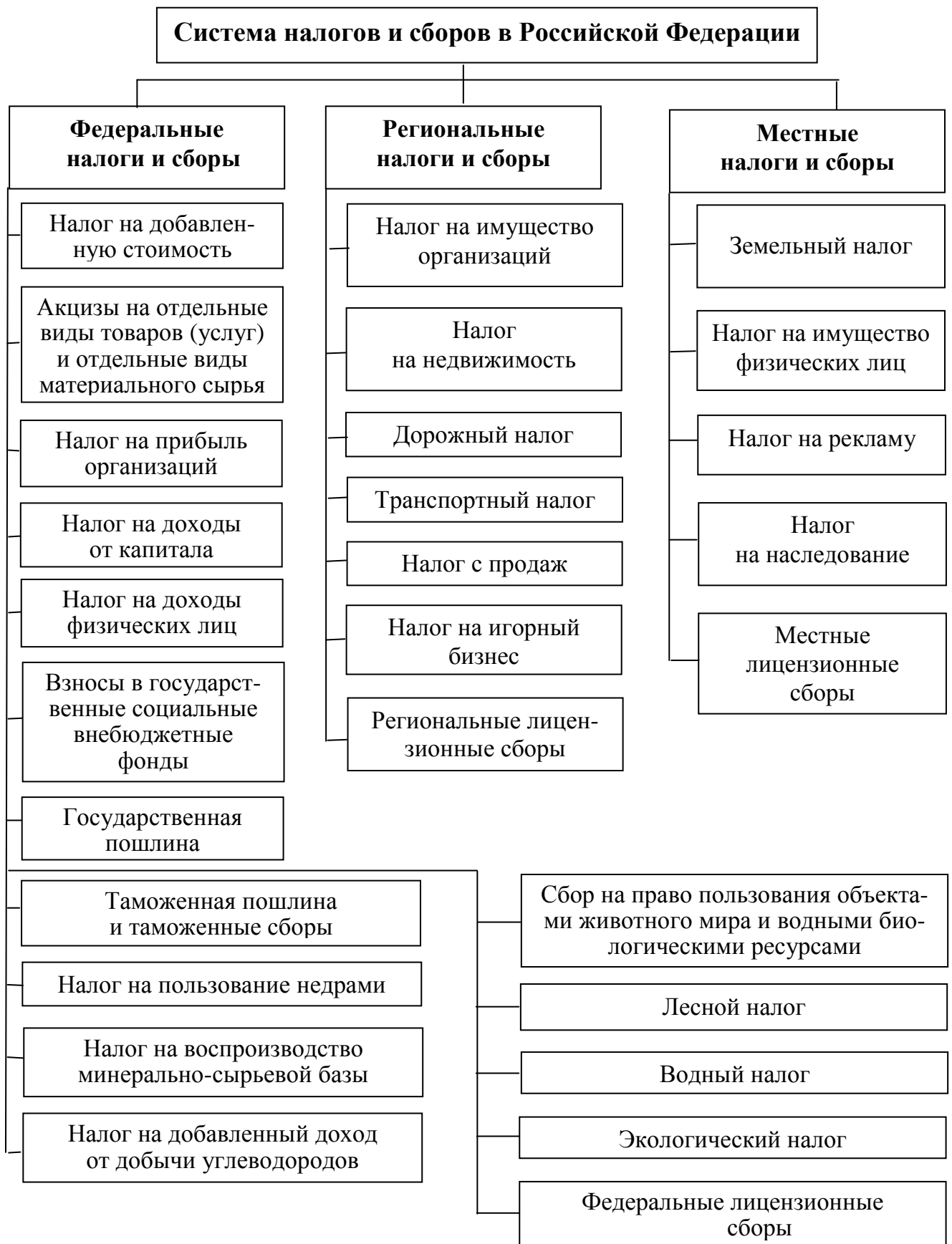
Однако Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 481 «Об упорядочении расчетов по осуществлению налоговых и других платежей предприятий и организаций – налогоплательщиков в федеральный бюджет, включая погашение задолженности по ним» уплата налогов в федеральный бюджет в денежных формах была запрещена. Уплата налога путем обращения взыскания на дебиторскую задолженность Налоговым кодексом Российской Федерации не предусмотрена.

#### **4.5. Система налогов и сборов в Российской Федерации**

Статьей 12 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что в Российской Федерации устанавливаются и взимаются следующие виды налогов и сборов (схема 4.3):

- федеральные налоги и сборы;
- налоги и сборы субъектов Российской Федерации (далее – региональные налоги и сборы);
- местные налоги и сборы.

**Схема 4.3. Система налогов и сборов в Российской Федерации**





**Федеральными** признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым Кодексом Российской Федерации и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

**Региональными** признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с настоящим Кодексом и законами субъектов федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

**Местными** признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с настоящим Кодексом нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

В совокупности федеральные, региональные и местные налоги и сборы составляют **систему** налогов и сборов в Российской Федерации.

#### **4.6. Налоговые правоотношения: понятие, признаки и состав**

**Налоговым правонарушением**, согласно ст. 106, признается совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом Российской Федерации установлена ответственность.

Только установление в поведении лица всех признаков состава налогового правонарушения позволяет квалифицировать это поведение как правонарушение и возложить на виновное лицо меры налоговой ответственности, т. е. только налоговое правонарушение является основанием для привлечения к налоговой ответственности.

Налоговое правонарушение характеризуется следующими признаками:

1. Налоговое правонарушение выражается в действии или бездействии.
2. Налоговое правонарушение – это противоправное деяние, т. е. нарушает нормы налогового законодательства.

3. Это деяние является виновным, т. е. совершено правонарушителем сознательно. Вина – это психическое отношение лица к содеянному, а также к последствиям. Формы вины – умысел и неосторожность.
4. Налоговое правонарушение – деяние наказуемое, его совершение влечет применение к правонарушителю финансовых санкций. Однако следует иметь в виду, что не все нарушения норм законодательства о налогах и сборах являются налоговыми правонарушениями, поскольку некоторые нарушения не обеспечены возможностью применения финансовых санкций.
5. Налоговое правонарушение влечет или может повлечь за собой нанесение ущерба государству ввиду невнесения в бюджет причитающийся ему суммы налога. Однако существуют налоговые правонарушения, которые не влекут имущественного ущерба.

**Состав** правонарушения показывает, из каких структурных элементов оно состоит и как эти элементы взаимосвязаны друг с другом.

В состав налогового правонарушения входят следующие элементы:

- объект налогового правонарушения;
- объективная сторона;
- субъект налогового правонарушения;
- субъективная сторона.

**Объектом** налогового правонарушения являются те общественные отношения, на которые посягает налоговое правонарушение. Прежде всего, объектом налогового правонарушения выступают финансовые интересы государства, выражающиеся в отношениях по взиманию налогов и сборов.

В зависимости от объекта можно выделить два основных вида налоговых правонарушений, предусмотренных Налоговым кодексом:

- нарушения, которые посягают на общественные отношения, обеспечивающие проведение налогового контроля, в том числе отношения, связанные с учетом налогоплательщиков и с проведением налоговых проверок;
- нарушения, которые посягают на общественные отношения, обеспечивающие уплату налога.

К таким признакам относятся самодеяние, последствия, причинная связь между деянием и последствием, момент совершения (окончания) правонарушения, способ, повторность.

**Субъектом** налогового правонарушения является лицо, совершившее правонарушение и на которое может быть возложена налоговая ответственность.

**Субъективная сторона правонарушения** – это психическое отношение правонарушителя к совершенному им деянию.

Статья 83 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает обязанность организаций и индивидуальных предпринимателей в предусмотренных случаях подавать заявление о постановке на учет в определенные сроки (10 и 30 дней), при нарушении которых наступает ответственность в соответствии со ст. 116 Налогового кодекса Российской Федерации.

Объективная сторона правонарушений, предусмотренных в пунктах 1–2 ст. 116, выражается в неподаче (бездействии) лицом в срок, установленный ст. 83 Налогового кодекса Российской Федерации, заявления о постановке на учет. Различие между двумя составами заключается лишь в продолжительности бездействия. Продолжительность неподачи для правонарушения, определенного пунктом 1 ст. 116 Налогового кодекса Российской Федерации, не превышает 90 дней, продолжительность неподачи для правонарушения, предусмотренного пунктом 2 ст. 116, превышает 90 дней. За совершение правонарушений, предусмотренных пунктами 1–2, установлено взыскание штрафа в размере соответственно 5 и 10 тыс. руб.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Государственные доходы: централизованные и децентрализованные.
2. Муниципальные доходы.
3. Классификация государственных доходов.
4. Налоговое право.
5. Предмет налогового права.
6. Налоговые правоотношения.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации.
8. Метод налогового права.
9. Налоговая правоспособность.
10. Права и обязанности налогоплательщиков.
11. Понятия «налог», «сбор».
12. Элементы налогообложения.
13. Виды налогов.
14. Налоговые правоотношения. Состав налогового правонарушения.

## ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА

### 5.1. Понятие государственного (муниципального) кредита

Для обеспечения постоянного процесса финансирования различных потребностей государства и муниципальных образований, кроме других способов, применяется **государственный (муниципальный) кредит**. Независимо от уровня, кредит (государственный и муниципальный) можно рассматривать в двух значениях (аспектах): в экономическом и правовом.

Кредит (государственный и муниципальный) как **экономическая категория** представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством и муниципальными образованиями на добровольных началах для временного использования свободных денежных средств юридических и физических лиц.

Экономическая сущность государственного (муниципального) кредита состоит в том, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулируются и на условиях возвратности и возмездности используются государством (муниципальным образованием) как ссудный капитал. Государство (муниципальное образование) использует его на общегосударственные потребности (как правило, на покрытие дефицита бюджета) либо перераспределяет на льготных условиях между отраслями экономики, предприятиями и другими хозяйствующими субъектами.

Особенность общественных отношений, возникающих по поводу государственного кредита, заключается в том, что одной из сторон в них всегда является государство (муниципальное образование). Другой стороной могут быть юридические или физические лица. Государство в указанных отношениях выступает в роли заемщика, юридические (физические) лица – в качестве кредиторов. Отношения в области государственного (муниципального) кредита имеют государственный характер. Несмотря на то, что государство в этих отношениях выступает в роли заемщика, именно оно устанавливает условия проведения государственных займов. Юридические и физические лица, добровольно вступившие в эти отношения, обязаны выполнять все условия займа.

**Государственный (муниципальный) кредит** как правовая кате-

гория – это урегулированные правовыми нормами отношения по аккумуляции государственными и муниципальными образованиями временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения. Отношения по государственному (муниципальному) кредиту строятся на основе следующих принципов:

- срочности;
- возвратности;
- возмездности.

Государственный (муниципальный) кредит является составной частью такого звена финансовой системы Российской Федерации, как кредит. Другой частью этого звена является банковский кредит.

Несмотря на то, что в основе и государственного и банковского кредита лежат одинаковые принципы, между ними имеются существенные различия как с экономической, так и с правовой стороны (табл.).

### **Сравнительная характеристика государственного (муниципального) и банковского кредита**

<b>Основания для сравнения</b>	<b>Государственный (муниципальный) кредит</b>	<b>Банковский кредит</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1. Участник кредитных отношений	Государство (муниципальное образование) в кредитных отношениях – заемщик, должник	Банк в кредитных отношениях выступает в роли кредитора
2. Использование капитала	Непроизводительное использование капитала. Средства идут на покрытие бюджетного дефицита, не участвуют в производстве материальных ценностей	Производительное использование капитала
3. Результат кредитных отношений	Государственный внутренний долг (муниципальный внутренний долг)	Договор банковской ссуды
4. Способ обеспечения исполнения обязательств	Государство заключает долгосрочные займы без обеспечения их залогом	При заключении договоров долгосрочных банковских ссуд необходимо предоставление залога

1	2	3
5. Наличие элемента принуждения в кредитных отношениях	При государственном кредите принуждение имело место, например, при заключении государственных займов периода Великой Отечественной войны	Договор банковской ссуды заключается на условиях равенства сторон

## **5.2. Государственный (муниципальный) внутренний долг. Формы государственного (муниципального) внутреннего долга**

Государственный (муниципальный) кредит имеет своим результатом образование государственного (муниципального) внутреннего долга. **Государственный внутренний долг** представляет собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам. Такой долг называется капитальным. Существует также текущий государственный долг, который представляет собой сумму расходов государства по всем долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил.

**Муниципальный внутренний долг** представляет собой общую сумму задолженности муниципального образования по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам.

Бюджетный кодекс Российской Федерации закрепляет понятие государственного внутреннего долга Российской Федерации.

Государственный долг Российской Федерации, как указано в Бюджетном кодексе Российской Федерации, есть деловые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права. Государственный долг субъекта Российской Федерации определяется как совокупность долговых обязательств субъекта Российской Федерации.

Государственный долг Российской Федерации обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Государственный долг субъекта федерации обеспечивается всем имуществом субъекта Российской Федерации, составляющим казну субъекта Российской Федерации.

Муниципальный долг – это совокупность долговых обязательств муниципального образования и, как указано в ст. 100 Бюджетного кодекса Российской Федерации, обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Государственный (муниципальный) долг возникает в определенные моменты функционирования государства (муниципального образования), когда расходы начинают превышать доходы, когда бюджетный дефицит становится хроническим явлением, а его покрытие осуществляется не эмиссионными методами, а государственными заимствованиями.

Долговые обязательства Российской Федерации могут быть выражены в следующих трех формах, определенных Законом Российской Федерации «О государственном внутреннем долге Российской Федерации»:

- 1) в форме кредитов, получаемых государством в лице Правительства Российской Федерации;
- 2) в форме государственных займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства Российской Федерации;
- 3) в других формах долговых обязательств, гарантированных Правительством Российской Федерации.

**Государственные займы** представляют собой кредитные отношения между государством (в лице Правительства) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг.

В России государственные ценные бумаги можно подразделить:

- на федеральные (выпускаемые Правительством Российской Федерации);
- субфедеральные (выпускаемые правительствами субъектов федерации);
- муниципальные (выпускаемые местными органами власти).

**Эмитентом**, т. е. органом, осуществляющим выпуск ценных бумаг Российской Федерации, является Министерство финансов Российской Федерации по поручению Правительства Российской Федерации. Возврат денег и получение дохода по этим бумагам гарантировано государством.

На российском рынке наибольшее распространение получили следующие виды государственных федеральных бумаг:

- государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГЕО);

- облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ – ПК);
- облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации (ОГСЗ);
- золотые сертификаты;
- казначейские обязательства.

**Облигация** представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую внесение ее держателем денежных средств и подтверждающую обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой финансируемого процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

Наибольшее распространение среди российских государственных ценных бумаг получили **ГКО**, которые были важным неинфляционным источником покрытия дефицита государственного бюджета.

Эмитентом ГКО является Минфин РФ.

Доходом по ГКО является разница между ценой реализации (номиналом) и ценой покупки. ГКО выпускаются в бездокументарной форме в виде записей на счетах «депо». Каждый выпуск оформлялся глобальным сертификатом в двух экземплярах, хранящихся в Минфине Российской Федерации и Центральном банке Российской Федерации.

Все операции по обращению ГКО осуществляются через учреждения Центрального банка Российской Федерации или уполномоченные им организации.

Условия выпуска и обращения **облигаций федерального займа с переменным купоном** были утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 1995 г.

Эмитент ОФЗ – ПК – Минфин Российской Федерации.

Владельцами ОФЗ – ПК могли быть юридические и физические лица, которые являются как резидентами, так и нерезидентами России.

ОФЗ – ПК выпускается в бездокументарной форме.

Доход по ОФЗ – ПК в общем должен складываться из трех основных составляющих, определяющихся на основе доходности по государственным краткосрочным облигациям:

- дисконта (разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения), с которым ОФЗ – ПК могут размещаться на аукционе;
- купонного дохода, который согласно условиям эмиссии, должен выплачиваться по каждому выпуску ОФЗ – ПК примерно один раз в квартал (размер купонного дохода не является постоянным, а определяется и устанавливается поквартально как средневзвешенная до-



ходность к погашению выпусков ГКО на вторичных торгах). Кроме того, при досрочной реализации ОФЗ – ПК владельцу должен был выплачиваться накопленный к этому моменту купонный доход;

- колебания цен на вторичном рынке (в случае продажи ОФЗ – ПК до наступления срока погашения).

Купонный доход по ОФЗ – ПК налогом не облагается.

**Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)** выпускаются с 1995 г., согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 10 августа 1995 г. № 812 «О генеральных условиях выпуска и обращения облигаций государственного сберегательного займа Российской Федерации».

Эмитент ОГСЗ – Министерство финансов Российской Федерации.

ОГСЗ являются государственными ценными бумагами на предъявителя с ежеквартальным начислением процентного дохода. Используется купонная форма выплаты процентного дохода. Форма выпуска – документарная. Процент дохода по купону определяется эмитентом на каждый купонный период и равняется последней официально объявленной купонной ставке по облигациям федеральных займов с переменным купонным доходом (ОФЗ – ПК). Процентный доход объявляется за неделю до начала купонного периода. Размер процентного дохода по каждой облигации выплачивается в валюте Российской Федерации, исходя из номинальной стоимости облигации.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает условия отдельных выпусков ОГСЗ.

Владельцами облигаций могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты.

Самым распространенным типом муниципальных ценных бумаг являются муниципальные облигации, которые представляют собой обязательства по возмещению долга к определенному сроку с выплатой фиксированных процентов.

Распространение муниципальных ценных бумаг позволяет решать проблемы финансирования целевых программ, покрытия бюджетного дефицита и усиления контролируемости местного рынка.

Несмотря на настороженное отношение инвесторов к муниципальным облигациям, связанное с риском их погашения в условиях финансового кризиса в России, эмиссия этих бумаг по-прежнему является одним из путей привлечения регионами финансовых ресурсов.

Помимо прямых долгов Минфина, в состав внутреннего государственного долга включаются также государственные гарантии. Это

происходит в случае, если Правительство в лице Минфина гарантирует отдельные инвестиционные проекты или выпуски ценных бумаг местных органов власти и управления субъектов хозяйствования.

Государственные гарантии представляют собой перспективную форму внутреннего государственного долга, поскольку представляют собой гарантирование погашения инвестиционных капиталов, направляемых не на финансирование бюджетного дефицита, а имеющих целевой характер и конкретный инвестиционный проект.

Государственные гарантии хотя и включаются в состав текущего долга, на практике представляют собой не текущую, а лишь потенциальную задолженность государства, поскольку эти долги становятся реальными только в случае, когда заемщик (местные органы власти, субъекты хозяйствования) оказывается не в состоянии погасить свои долговые обязательства.

### **5.3. Управление государственным (муниципальным) долгом**

На протяжении последних лет государственный долг Российской Федерации значительно возрос. Непосредственным результатом государственной задолженности является расширение системы управления государственным долгом.

Управление государственным долгом представляет собой совокупность действий государства, связанных с изучением конъюнктуры на рынке ссудного капиталов, выпуском новых займов и выработкой условий выпусков с выплатой процентов по ранее выпущенным займам, проведением конверсии и консолидации займов, определением курса облигаций на денежном рынке, проведением мероприятий по определению ставок процентов по государственному кредиту. К управлению государственным долгом относятся и мероприятия государства по погашению ранее выпущенных займов, срок действия которых истек.

Наиболее распространенными мероприятиями по управлению государственным и муниципальным долгом в мировой практике являются: рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация и др.

Рефинансирование – это выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств, используется, как правило, при недостаточности средств централизованного денежного фонда (бюджета).

Изменение первоначальных условий займа, касающихся доходности, называется конверсией. Изменение доходности может быть выражено как в повышении процентной ставки дохода, так и в ее снижении.

Изменения условий займа, касающиеся его срока, называются консолидацией государственного долга. При этом доходность облигаций остается без изменений.

Консолидация займов обычно проводится одновременно с их унификацией, т. е. объединением нескольких займов в один заем. В результате этой операции образуется консолидированный долг.

Аннулирование государственного внутреннего долга, т. е. полный отказ от долговых обязательств, является, как правило, крайней мерой по улучшению государственного внутреннего долга. Принятие такой меры обусловлено обычно сменой политической власти. Так произошло в 1918 г., когда советское правительство решило аннулировать долги царской России, в том числе и внутренние.

#### **5.4. Сберегательное дело**

Государство (муниципальные образования) использует часть денежных вкладов физических и юридических лиц, хранящихся в кредитных учреждениях, т. е. сбережения населения и счета юридических лиц являются важнейшими кредитными источниками государственных (муниципальных) займов.

Эти средства, привлекаемые государством (муниципальными образованиями), играют значительную роль в стабилизации денежного обращения, поскольку влияют на сокращение наличных денег, ускоряют их оборачиваемость.

Источниками правового регулирования сберегательного дела в Российской Федерации являются:

- Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г.;
- Закон «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г.;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (глава 44 «Банковский вклад»);
- Устав Сберегательного банка Российской Федерации и др.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации договор банковского вклада удостоверяется сберегательной книжкой, которая должна содержать необходимые реквизиты:

- наименование и место нахождения банка (либо его филиала);
- номер счета;
- сумму денежных средств, зачисленных, а также списанных со счета;
- остаток средств на момент предъявления сберкнижки в банк.

Выдача вклада осуществляется банком лишь при предъявлении вкладчиком сберегательной книжки.

Согласно Закону «О банках и банковской деятельности», вкладом признаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранно валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладам выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Правом привлечения денежных средств во вклады наделены только те кредитные организации, которые получают лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать доход по вкладам, совершать безналичные расчеты. Сберегательный банк Российской Федерации предлагает вкладчикам разнообразные виды вкладов.

**Вклады до востребования** могут быть именными, т. е. с указанием определенного лица (гражданина) в сберегательной книжке, и на предъявителя. Вклад может быть получен вкладчиком в любое время полностью или частично. За пользование этим видом вклада банк платит самый низкий процент.

**Срочные вклады** принимаются на срок не менее установленного банком периода (как правило, не менее 6 месяцев). Размер процентной ставки определяется ежегодно. Выплата средств, имеющихся на вкладе, по частям не производится. Вкладчик имеет право на получение в конце каждого срока процентов.

**Молодежный вклад** – для лиц от 14 до 23 лет при условии самостоятельности первоначального взноса.

**Срочный вклад с ежемесячной выплатой доходов** является новшеством в практике сберегательного дела. Вклад вносится в сумме не менее определенной суммы, и проценты на него начисляются еже-

месячно, производится капитализация доходов, когда начисленные проценты начисляются уже от этой общей суммы и т. д.

Имеются и иные виды вкладов, предоставляемые клиентам Сберегательным банком Российской Федерации.

### **5.5. Понятие страхования. Виды страхования**

Страхование – один из институтов финансовой системы государства и представляет собой совокупность финансовых отношений, образующихся в процессе формирования и использования страховых фондов, и в этой связи является предметом финансового права.

Нормы финансового права регулируют:

- источники формирования страхового фонда, его взаимоотношения с другими звеньями финансовой системы государства;
- порядок использования средств фонда страхования;
- компетенцию органов государственной власти в области страхования;
- иные отношения, связанные с созданием, распределением и использованием фонда страхования.

Правовое регулирование страхования осуществляется на основе Закона Российской Федерации «О страховании» от 27 ноября 1992 г., действующего с изменениями и дополнениями, внесенными Законом от 31 декабря 1997 г. (под наименованием Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В соответствии с указанным законом страхование – это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

В зависимости от объекта (предмета) страхование подразделяется на два вида:

- 1) имущественное страхование;
- 2) личное страхование.

**Объектом имущественного страхования** являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

**Объектом личного страхования** являются личные блага граждан, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью.

Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает две формы страхования: добровольную и обязательную.

**Добровольное страхование** базируется на основе договора страхования между страхователем и страховщиком. **Обязательным** является **страхование**, осуществляемое в силу закона.

Имущественное страхование, так же, как и личное, может выступать в форме обязательного и добровольного страхования.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Понятие «государственный (муниципальный) кредит».
2. Принципы, лежащие в основе отношений по государственному кредиту.
3. Государственный и банковский кредит, общие и особенные черты.
4. Государственный внутренний долг.
5. Формы долговых обязательств Российской Федерации.
6. Государственные займы.
7. Ценные бумаги.
8. Облигации.
9. Управление государственным долгом.

## **ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

### **6.1. Понятие государственных (муниципальных) расходов, их классификация**

**Государственные (муниципальные) расходы** представляют собой затраты государства (муниципальных образований) на обеспечение жизнедеятельности общества: на развитие производства, социально-экономические и культурные потребности, оборону и государственное управление. Государственные и муниципальные расходы в своей совокупности образуют систему государственных (муниципальных) расходов и могут быть подразделены на виды по различным основаниям.

**I.** В зависимости от форм собственности субъектов, осуществляющих расходы, можно выделить государственные и муниципальные расходы.

В свою очередь, государственные расходы подразделяются на федеральные расходы и расходы субъектов федерации.

**II.** В зависимости от источников получения расходных средств, а также порядка планирования и использования расходов можно подразделить на:

- централизованные, т. е. осуществляемые за счет бюджета и государственных (муниципальных) внебюджетных фондов;
- децентрализованные, т. е. осуществляемые государственными и муниципальными предприятиями за счет тех средств, которые получены ими в результате их собственной деятельности и остаются в их распоряжении.

**III.** В зависимости от характера участия в общественном производстве можно выделить расходы на финансирование:

- оборотных средств (текущих расходов);
- основных фондов (капитальных вложений);
- создание резервов.

**IV.** По функциональному признаку можно выделить расходы:

- на государственное и муниципальное управление;
- национальную оборону;
- правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности;
- осуществление международной деятельности;
- поддержку отраслей сферы материального производства;

- фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;
- содержание учреждений социальной сферы и социальную защиту населения;
- охрану окружающей природной среды и природных ресурсов;
- обслуживание и погашение государственного долга и долговых обязательств территориальных органов власти;
- прочие расходы.

Государственные и муниципальные расходы тесно связаны с государственными (муниципальными) доходами. Объем расходов напрямую зависит от объема доходов.

## **6.2. Финансирование государственных и муниципальных расходов**

Основным способом производства государственных (муниципальных) расходов являются **финансирование** – безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разные формы для осуществления соответствующей деятельности.

В качестве источников финансирования выступают средства:

- государственных и муниципальных бюджетов;
- государственных (муниципальных) внебюджетных фондов;
- отраслей народного хозяйства – централизованные фонды министерств, ведомств, собственные финансовые ресурсы предприятий, организаций.

В расходах многих государственных социально-культурных бюджетных учреждений довольно существенное место стало занимать использование полученных ими в результате их собственной деятельности дополнительных, внебюджетных доходов. Это в значительной мере связано с недостаточным бюджетным финансированием, вызванным финансовыми трудностями в стране.

В последнее время появились новые организационно-правовые формы финансирования, такие, как:

- финансирование объектов (программ) на конкурсной основе;
- выделение грантов (единовременных безвозмездных и безвозвратных пособий с условием соблюдения определенных требований), обычно образовательным учреждением, творческим коллективам и т. п., как правило, также в порядке конкурсной или другой системы отбора.



### 6.3. Смета бюджетного учреждения

В соответствии со ст. 221 Бюджетного кодекса Российской Федерации финансирование бюджетных учреждений осуществляется на основе смет расходов бюджетных учреждений. Обеспечение учреждений государственными денежными средствами в теории финансового права получило название «**сметно-бюджетного финансирования**».

**Смета** бюджетного учреждения представляет собой финансовый план, в котором определяются объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, выделяемых из бюджета тому или иному бюджетному учреждению. Смета определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, выделенных из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по контролю за целевым использованием бюджетных средств – в этом заключается ее юридическое значение.

Составление и исполнение смет бюджетных учреждений – это составная часть бюджетного процесса, которая называется **сметным процессом**.

Бюджетные сметы расходов могут быть:

- индивидуальными, которые составляются для отдельного учреждения или отдельного мероприятия;
- общими, которые составляются для группы однотипных учреждений или мероприятий;
- на централизованные мероприятия – разрабатываются ведомствами для финансирования мероприятий, осуществляемых в централизованном порядке (закупка оборудования, строительство, ремонт и т. д.);
- сводными – объединяют и индивидуальные сметы на централизованные мероприятия, т. е. это сметы в целом по ведомству.

В смете бюджетного учреждения отражаются:

- 1) реквизиты учреждения (его наименование, бюджет, из которого производится финансирование, подпись лица, утвердившего смету, печать учреждения и т. д.);
- 2) свод расходов (фонд заработной платы, материальные затраты, фонд производственного и социального развития, фонд материального поощрения, другие фонды);

- 3) свод доходов (финансирование из бюджета, дополнительные платные услуги населению, оказание услуг по договорам с организациями, прочими поступления);
- 4) производственные показатели учреждения;
- 5) расчеты и обоснование расходов и доходов.

Смета подписывается руководителем и главным бухгалтером бюджетного учреждения. Смета направляется в вышестоящую организацию и включается в сводную смету.

После того как утверждены бюджеты, сметы бюджетных учреждений утверждаются главами распорядителями бюджетных средств, т. е. вышестоящей организацией.

Ежемесячно и по окончании года бюджетные учреждения составляют отчеты об исполнении сметы и направляют их в вышестоящую организацию и территориальный орган федерального казначейства.

Составление смет бюджетных учреждений позволяет решать следующие задачи:

- обеспечение бюджетных учреждений государственным финансированием;
- анализ предполагаемых проектов расходов и отчетов об использовании средств;
- контроль за эффективными и экономным расходованием средств.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Государственные (муниципальные) расходы.
2. Система государственных (муниципальных) расходов.
3. Классификация государственных (муниципальных) расходов.
4. Финансирование.
5. Источники финансирования.
6. Сметно-бюджетное финансирование.
7. Смета, виды смет, кем и в каком порядке утверждаются сметы.

# ТЕМА 7. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## 7.1. Банковское право: общие положения

В юридической литературе, как уже было сказано ранее, банковское право определяется как относительно самостоятельная отрасль в системе российского права. Выделить банковское право в качестве самостоятельной отрасли позволяет ряд причин:

- наличие государственного интереса в создании такой отрасли, обусловленное особой значимостью банковской системы для осуществления и завершения экономической реформы;
- наличие самостоятельного предмета правового регулирования;
- четкое выделение специфики регулируемых общественных отношений, составляющих предмет самостоятельного регулирования;
- наличие либо потребность в особых источниках права.

**Банковское право** – это комплексная отрасль права, поскольку содержит нормы и использует методы правового регулирования конституционного, гражданского, административного, финансового и других отраслей права.

Г. А. Тосунян и А. Ю. Викулин дают следующее определение банковского права: «Банковское право как отрасль права представляет собой совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе организации функционирования и развития банковской системы Российской Федерации, в том числе в процессе регулирования банковской системы со стороны Банка России и других государственных организаций, а также союзов и ассоциаций кредитных организаций в целях обеспечения паритета интересов граждан, организаций и государства» [18].

**Предметом регулирования** любой отрасли права являются общественные отношения, урегулированные нормами определенной отрасли права. Общественные отношения, возникающие в процессе осуществления Банком России и кредитными организациями своих функций, во многих случаях можно отнести к конституционным, гражданским, административным, финансовым и другим правоотношениям.

В то же время указанные отношения не могут быть однозначно идентифицированы в качестве принадлежащих к первичным отраслям. Данные правоотношения образуют особую группу, присущую исключительно банковскому праву, и составляют специфику его предмета.

Банковские правоотношения возникают по поводу банковской деятельности. Под **банковской деятельностью** Г. А. Тосунян и А. Ю. Викулин понимают «предпринимательскую деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленную на систематическое осуществление банковских операций (либо деятельность, обусловленную их проведением) на основании:

- для Банка России и его учреждений – Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- для кредитных организаций – специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством» [18].

Исходя из данного определения можно сделать вывод о том, что общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе осуществления банковских операций, как раз и относятся к числу правоотношений, образующих предмет банковского права, тем более что М. М. Агарков определяет банковские операции как «сделки, совершение которых составляет непосредственный предмет деятельности банка, как, например, прием вкладов, учет векселей, перевод и т. д.», основывается при этом на общепринятой в конце XIX века точке зрения, согласно которой «банковские операции распадаются на пассивные, когда банк сам пользуется кредитом, и активные, когда он доставляет кредит другим» [1]. Несмотря на то, что отношения по поводу банковского кредита являются предметом изучения банковского права, они традиционно изучаются в курсе дисциплины «Финансовое право».

## **7.2. Понятие, принципы и виды банковского кредита**

**Банковский кредит** как экономическая категория является одной из форм движения ссудного капитала. В процессе банковского кредитования возникают экономические (денежные) отношения. Результатом этих отношений являются аккумуляирование банками и иными кредитными организациями временно свободных денежных средств юридических и физических лиц. Эти средства могут быть предоставлены хозяйствующим субъектам или гражданам для различных целей, потребностей, в случае необходимости дополнительных капитальных вложений.

**Отношения по банковскому кредитованию** регламентируются нормами права и приобретают правовую форму. Воздействие права на общественные отношения осуществляется различными методами (метод юридического равенства сторон, метод «власти и подчинения»).

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

Основополагающими законодательными актами, регулирующими отношения в области банковского кредитования, являются Законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется и иными федеральными законами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также деловыми обыкновенными и банковскими обычаями. В основе банковского кредитования лежат следующие принципы (схема 7.1).

**Схема 7.1. Принципы банковского кредитования**



**Возвратность** банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, являются лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации.

Принцип возвратности тесно взаимосвязан с принципом **срочности**. Ссуды должны быть возвращены в установленные сроки. При нарушении этих сроков следует применение определенных санкций.

Услуги банка по предоставлению ссуды носят возмездный характер, т. е. являются платными. За предоставление банковской ссуды взимается плата в виде процента.

Принцип обеспеченности банковского кредита проявляется в том, что банки с целью возврата кредита выдают его под различные формы обеспечения, установленные законодательством. Основными формами обеспечения исполнения кредитного договора являются: залог, банковская гарантия, поручительство.

В банковской практике имеет место предоставление кредита без соответствующего обеспечения (бланковый кредит). Бланковые кредиты могут получить клиенты, проводящие все свои операции через данный банк.

Банковский кредит выдается только на какие-то конкретные цели, т. е. для использования по целевому назначению (принцип целенаправленности банковского кредита). Несоблюдение указанного принципа влечет применение соответствующих санкций.

В зависимости от срока, на который выдан банковский кредит, и от объектов кредитования банковский кредит подразделяется на краткосрочный (выдается на срок менее года при наличии у хозяйствующего субъекта временной потребности в денежных средствах) и долгосрочный (выдается на один год и более длительное время, используется на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий).

### **7.3. Понятие банковской системы России, принципы ее построения, функционирования и развития**

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя: Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**Построение, функционирование и развитие банковской системы Российской Федерации.**

- 1. Принцип двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации.** Выражается в том, что все составляющие банковской системы распределяются по двум уровням, следующим образом (схема 7.2).
- 2. Принцип экономического районирования при построении Банка России.**

## Схема 7.2. Двухуровневое построение банковской системы Российской Федерации



В соответствии со ст. 85 Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по решению совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Необходимо отметить, что данный принцип, хотя и нормативно закреплен в Законе «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)», но в современных условиях еще не получил реального воплощения на практике, что связано с известными процессами в становлении новой российской государственности.

**3. Принцип полисубъектности верхнего уровня банковской системы Российской Федерации.** Его сущность выражается в том, что один и тот же орган (имеется в виду Банк России) не может сочетать нормотворческую, контрольную и надзорную функции и одновременно выступать как хозяйствующий субъект.

Центральный банк Российской Федерации был создан в 1990 г. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации определено Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России является органом государственного руководства, выполняет роль «банка банков», наделен правами и полномочиями монопольной эмиссии банкнот, денежно-кредитного и валютного регулирования, контроля и надзора за деятельностью банков и кредитных учреждений, хранения и управления золотовалютными резервами страны.

Банк России – это единственный банк в банковской системе Российской Федерации, который уполномочен законом отражать и защищать интересы государства, в том числе коммерческие, интересы от-

дельных предприятий, отраслей хозяйства и слоев общества.

В соответствии с действующим законодательством Банк России осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций, выдачей и отзывом лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте. Статья 58 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также п. 1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности» устанавливают, что Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражном суде.

Банк России осуществляет по отношению к кредитным организациям функции регулирования и надзора. Осуществляя свои функции, Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и принимает предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям. Банк России вправе отозвать лицензию у кредитных организаций в соответствии с основаниями, перечисленными в ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности». Действуя в целях защиты интересов кредиторов, Банк России вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя Банка России в порядке, установленном Законом «О банках и банковской деятельности».

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Банковское право.
2. Предмет банковского права.
3. Банковская деятельность.
4. Банковские операции.
5. Банковский кредит. Принципы банковского кредита.
6. Виды банковского кредита.
7. Банковская система Российской Федерации.



## ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТОВ

### 8.1. Сущность и эмиссия денег

История развития денег уходит своими корнями в глубь веков. Каждой исторической эпохе соответствует своя форма денег.

В эпоху натурального хозяйства один производственный продукт обменивался на другой, т. е. служил эквивалентом для другого продукта (товара).

По мере вовлечения в обмен все большего числа различных товаров возникла необходимость в универсализации средств обмена. Из ряда товаров все чаще выделялась группа товаров, а затем и один товар, который по своим свойствам более всего соответствовал роли эквивалента. Этот товар впоследствии становится всеобщим эквивалентом – **деньгами**.

В качестве денег выступали скот, зерно, меха и т. п., затем металлы, из которых наиболее подходящими оказались серебро и золото, и наконец одно только золото. Впоследствии золото перестает быть всеобщим эквивалентом и заменяется бумажными и кредитными деньгами.

Особенностью бумажных денег является то, что в денежной единице выражалась определенная мера (масса) золота.

На протяжении долгого времени сохранялось право владельца бумажных денег на их обмен на определенное количество золота и соответствующая обязанность эмитента (т. е. субъекта, выступающего в обращение деньги) обменять бумажные деньги на золото.

Однако в настоящее время в большинстве государств, в том числе и в России, подобная практика не применяется.

Официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации – **рубль**, и, согласно положениям Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами, а официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Банк России имеет право:

а) эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации принадлежит только Банку России;

- б) контроля за организацией наличного и безналичного обращения;
- в) определения правил хранения, перевозки, инкассации наличных денег;
- г) установления признаков платежности денежных знаков, порядок их замены и уничтожения;
- д) поддержания устойчивого курса рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.

Организациям и физическим лицам запрещено использовать в качестве средства платежа на территории Российской Федерации денежных суррогатов. **Денежные суррогаты** – это такие денежные знаки, которые вводятся отдельными предприятиями или иными организациями, а также гражданами вопреки закону. Причиной появления денежных суррогатов может быть, например, нехватка официальных денежных знаков.

Под **эмиссией** понимается такой выпуск денег в оборот, который приводит к увеличению денежной массы, находящейся в обороте.

Эмиссию денег в Российской Федерации осуществляет Центральный банк. Механизм денежной эмиссии, действующий в современных условиях в России, соответствует условиям и порядку ее осуществления, сложившимся в большинстве государств с рыночной экономикой.

В резервных фондах расчетно-кассовых центров (РКЦ) хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах. Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении. Они не совершают движения, не накапливаются в виде сокровища, не служат средством платежа, поэтому они являются резервными. В случае, если сумма поступлений наличных денег на счете коммерческих банков превышает установленный лимит для данного РКЦ, то деньги изымаются из обращения и переходят в резервный фонд. При потребности коммерческого банка в наличности происходит обратный процесс. Со счета коммерческого банка в пределах его свободного резерва РКЦ выдает требуемую сумму наличности.

В случае, если у большинства коммерческих банков, обслуживаемых РКЦ, возрастает потребность в наличных деньгах, а поступления денег в их операционные кассы эквивалентно не возрастает, РКЦ будет вынужден увеличить выпуск наличных денег в обращение с разрешения Центрального банка Российской Федерации, т. е. РКЦ переводит наличные деньги из резервного фонда в оборотную кассу.

Для данного РКЦ это будет эмиссионной операцией. Следует иметь в виду, что при осуществлении выпуска денег одним РКЦ другой РКЦ может изъять в рамках установленного лимита наличные деньги из своей оборотной кассы. Правление Центрального банка Российской Федерации составляет ежедневный баланс на основе сведений по сети РКЦ: где прошла эмиссия наличных денег, где их изъятие.

## **8.2. Организация и регулирование денежного обращения. Денежная система Российской Федерации**

Под **денежным обращением** понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах, обслуживающее процессы обращения товаров и услуг, нетоварные платежи и расчеты. В процессе денежного обращения денежные знаки переходят от одних юридических или физических лиц к другим.

Имеется два вида денежного обращения: наличное и безналичное.

Регулирование денежного обращения в Российской Федерации производится на основании Конституции Российской Федерации, Законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», иных законов и нормативно-правовых актах президента и Правительства Российской Федерации, а также подзаконных актов Центрального банка Российской Федерации.

Так, организация **налично-денежного оборота** в Российской Федерации регламентирована Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г., утвержденным Банком России.

Налично-денежное обращение является непрерывным процессом движения наличных денег, которые представлены банкнотами и монетами Центрального банка Российской Федерации.

Налично-денежный оборот организуется Банком России. Основными организующими звеньями в Российской Федерации являются также территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации и система расчетно-кассовых центров (РКЦ).

Все хозяйствующие субъекты на территории Российской Федерации, независимо от организационно-правовой формы, хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на счетах на договорных

условиях. Предприятия могут получать наличные деньги от коммерческих банков, физических лиц и других хозяйствующих субъектов. Наличные деньги подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета сдавших их предприятий. Вопросы сдачи наличных денежных средств предприятиями в кассы учреждений банков и приема указанных денежных средств урегулированы Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. и Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

**Безналичный денежный оборот** – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

При безналичном денежном обращении реальные денежные знаки как средство платежа между субъектами соответствующих отношений не применяются, а используются своего рода символы, т. е. цифровые записи об обращающейся денежной массе.

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов, форма которых установлена Центральным банком Российской Федерации. Для проведения расчетов каждому учреждению (предприятию, организации), являющемуся юридическим лицом, а также физическим лицам необходимо открыть в банке или ином кредитном учреждении на свое имя счет (расчетный, текущий или иной).

Согласно Закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», установлен предельный размер расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами. Расчеты, превышающие установленную сумму, должны производиться только в безналичном порядке.

Российская Федерация, как и любое другое государство, заинтересовано в сокращении объема наличного денежного обращения и в расширении безналичных форм расчетов, поскольку банкноты и монеты как физические объекты подвержены естественному процессу износа (старения) и изношенные денежные знаки приходится изымать из обращения и заменять новыми, такого же достоинства. Каждая банкнота

и монета имеют определенную себестоимость, причем себестоимость производства банкноты (монеты) более низкого достоинства относительно дороже (по сравнению с номиналом), чем себестоимость банкнот и монет более высокого достоинства. Себестоимость же одного безналичного расчета ничтожна.

Разновидностью безналичного обращения являются расчеты с помощью векселей и им подобных безусловных денежных обязательств.

Суть **векселя** состоит в том, что один субъект, имеющий задолженность перед другим субъектом (векселедатель), выдает ему вексель как обязательство погасить свое денежное обязательство уплатить в определенный срок требуемую сумму. Лицо, получившее вексель (векселедержатель), вправе погасить свое денежное обязательство перед третьим лицом путем предъявления ему полученного от первого лица векселя. Третье лицо может сделать то же самое, т. е. предъявить вексель своему кредитору и т. д.

Согласно ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации, вексель удостоверяет ничем не обусловленное денежное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

Еще одной разновидностью безналичного денежного обращения являются **кредитные карточки**. Со счета владельца карточки списывается необходимая сумма и записывается на счет субъекта, продавшего товар (оказавшего услуги, выполнившего работы).

Следует отметить, что предприятиям, учреждениям, организациям и гражданам действующим законодательством представлено право самостоятельно выбирать форму расчета – наличную или безналичную.

Обращение наличных и безналичных денег тесно взаимосвязано. Денежные знаки, которые находятся в обращении; денежные средства на счетах и во вкладах юридических лиц и граждан; другие безусловные денежные обязательства банков представляют собой денежную массу. Денежная масса характеризует покупательные, платежные и накопительные средства, обслуживающие экономические связи страны и принадлежащие физическим и юридическим лицам, а также всему государству в целом.

Согласно Закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», регулирование денежной массы возложено на Центральный банк Российской Федерации.

**Регулирование** денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

**Денежная реформа** представляет собой полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации экономической и политической ситуации в стране.

**Деноминация** – это техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках. Деноминация может проводиться как отдельно, так и одновременно с денежной реформой.

В России были проведены две денежные реформы: 1922–1924 и 1947 годов.

Проведение первой денежной реформы было вызвано необходимостью создания твердой национальной валюты.

Проведение денежной реформы 1947 г. было вызвано с тем, что во время Великой Отечественной войны в обращении находилось большое количество наличных обесцененных денег, фальшивых денежных средств, заброшенных на оккупированные территории немецкими войсками, что в совокупности привело к разбалансированности денежной системы.

### **8.3. Общие положения о расчетах**

В современной экономике расчетные отношения играют значительную роль. Расчетные отношения возникают со странами дальнего зарубежья и странами ближнего зарубежья (международные расчеты), а также внутри страны. Расчетные отношения, урегулированные нормами права, приобретают форму расчетных правоотношений. Расчетные отношения регулируются нормами различных отраслей права, но преимущественно нормами финансового и гражданского права.

До введения в действие Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) расчетные отношения регулировались правилами, содержащимися в подзаконных актах (преимущественно в нормативных актах Госбанка СССР, а затем и Центрального банка Российской Федерации).

В настоящее время в числе основополагающих актов, на базе которых осуществляется правовое регулирование расчетных отношений:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- Постановление Правительства Российской Федерации;
- Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

На Центральный банк Российской Федерации возложены функции по осуществлению координации, регулирования и лицензирования организации расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются в наличной и безналичной формах. В качестве законного платежного средства выступает официальная денежная единица – рубль.

Если расчеты осуществляются между гражданами и они не имеют отношения к предпринимательской деятельности, то такие расчеты могут осуществляться как в наличной, так и безналичной формах.

Если же расчетные отношения возникли между юридическими лицами или касаются осуществления предпринимательской деятельности с участием граждан-предпринимателей, расчеты производятся в безналичном порядке, за исключением случаев, особо оговоренных в законодательстве.

Безналичные расчеты осуществляются через банк или иные кредитные организации, которые хозяйствующие субъекты избирают самостоятельно. Хозяйствующие субъекты заключают с банком (кредитной организацией) соответствующее соглашение – **договор банковского счета**.

Безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами могут производиться в следующих формах:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- чеками;
- по инкассо;
- а также в иных формах, предусмотренных законом и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Стороны по договору вправе избрать любую из перечисленных выше форм расчетов.

## 8.4. Договор банковского счета

**Договор банковского счета** представляет собой соглашение, в соответствии с которым одна сторона (владелец счета) обязуется хранить свои денежные средства на данном счете; платить кредитной организации вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание (услуги по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете), если это предусмотрено договором, распоряжаться средствами на основе банковских правил, а другая сторона (кредитная организация) обязуется принимать, зачислять и обеспечивать сохранность поступивших на счет денежных средств; выполнять распоряжения клиента (владельца счета) этими средствами, в установленных случаях – начислять на них доход в виде процента или в иной форме; сохранять тайну по операциям и счетам клиента.

Кроме того, банку предоставлено право использовать денежные средства клиента.

В случае ареста счета клиента банк прекращает расходные операции по счету по постановлению (решению) или определению суда либо следственных органов с санкции прокурора.

Оформление открытия банковского счета регулируется банковскими правилами. Юридическое лицо, желающее открыть счет, обязано предоставить в банк учредительные документы (копии) и карточку с образцами подписей соответствующих физических лиц.

Средства с банковского счета могут быть списаны обычно только по распоряжению владельца счета. Списание средств без распоряжения осуществляется по решению суда и в случаях, предусмотренных законодательством.

Средства со счета клиента, при условии их наличия, списываются по требованиям, предъявленным к счету, в календарном порядке, если иное не предусмотрено законом.

Если денежных средств на счете недостаточно, то списание осуществляется в очередности, установленной ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор банковского счета считается заключенным с момента подписания специального текста договора или с момента, когда на заявлении будущего владельца счета руководителем кредитной организации делается отметка о разрешении открыть счет (разрешительная надпись).

Счету присваивается определенный номер.



Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время. По требованию кредитной организации договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- если сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, ниже минимального размера и не будет увеличена в течение месяца со дня предупреждения об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Расторжение договора банковского счета влечет закрытие счета. Счет хозяйствующего субъекта может быть закрыт в следующих случаях:

- в случае признания его банкротом;
- если принято решение о запрете деятельности хозяйствующего субъекта из-за невыполнения условий, установленных законодательством и в предусмотренный решением срок, не обеспечено соблюдение этих условий или не изменен вид деятельности;
- если решением суда будут признаны недействительными учредительные акты о его создании;
- в других предусмотренных законодательством случаях.

## **8.5. Безналичные формы расчетов**

### **а) Расчеты платежными поручениями**

**Расчеты платежными поручениями** (банковский перевод) – наиболее часто применяемая в имущественном обороте форма расчетов. Платежное поручение – это поручение плательщика обслуживающей его кредитной организации о перечислении определенной суммы со своего счета на счет третьего лица.

При использовании данной формы расчетов банк берет на себя обязанность по поручению плательщика за счет средств, имеющих на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Для выполнения платежного поручения кредитная организация плательщика имеет право привлекать и другие кредитные органи-

зации. Клиент вправе потребовать от кредитной организации информацию об исполнении поручения (отчета).

Платежное поручение должно соответствовать по форме и содержанию требованиям закона. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Платежные поручения принимаются кредитной организацией в день их предъявления независимо от наличия средств на счете плательщика. Однако исполняется платежное поручение только в том случае, если на счете клиента, отдавшего поручение, имеются денежные средства.

## **б) Расчеты по аккредитиву**

**Расчеты по аккредитиву** так же, как и расчеты платежными поручениями, достаточно широко используемая форма расчетов. Банк-эмитент по поручению клиента об открытии аккредитива обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Кредитная организация не должна проверять соответствие условий аккредитива договору, заключенному между плательщиком и получателем. При расчетах по аккредитиву кредитная организация действует от своего имени, но за счет средств плательщика.

Кредитная организация (эмитент) может самостоятельно выполнить аккредитивное заявление плательщика, но только в том случае, если эта кредитная организация обслуживает и получателя указанных средств.

В том случае, если получателя денежных средств обслуживает другое кредитное учреждение, банк-эмитент должен выставить аккредитив кредитной организации получателя.

Для открытия аккредитива плательщик должен представить в обслуживающий его банк заявление, в котором должен указать:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива;
- наименование поставщика;
- наименование кредитной организации, исполняющий аккредитив;
- наименование документа, против которых производится платеж;
- вид аккредитива, способ его реализации;

- общее наименование товара и услуг, для оплаты которых открывается аккредитив;
- сумму аккредитива.

В Гражданском кодексе указано, что существует несколько видов аккредитива:

- покрытые (депонированные);
- непокрытые (гарантированные);
- отзывные;
- безотзывные.

Срок действия аккредитива устанавливается соглашением сторон.

Для получения средств по аккредитиву получатель (бенефициар), отгрузив товары, выполнив работу, оказав услуги, должен представить исполняющему банку реестр счетов, отгрузочные документы и другие предусмотренные условиями аккредитива документы до истечения срока аккредитива. При этом исполняющий банк обязан проверить соблюдение бенефициаром всех условий аккредитива, а также правильность оформления представленных документов.

Если исполняющим банком будет установлено, что в документах не содержится необходимые сведения, банк отказывает бенефициару в приеме к оплате документов. В этом случае исполняющий банк обязан незамедлительно информировать об этом не только получателя средств (бенефициара), но и банк-эмитент.

Основаниями для закрепления аккредитива являются:

- истечение срока аккредитива;
- отказ получателя средств от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- полный или частичный отказ аккредитива плательщиком, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива. Указанный перечень является исчерпывающим.

О закрытии аккредитива исполняющая кредитная организация должна поставить в известность кредитную организацию – эмитента.

## **в) Расчеты по инкассо**

**Суть расчетов по инкассо** заключается в следующем: банк-эмитент обязуется по поручению клиента и за его счет осуществить

действия по поручению от плательщика платежа и (или) акцепта плательщика.

В современной банковской практике находят применение такие формы расчетов по инкассо, как:

- платежные требования, оплаченные в порядке предварительного акцепта;
- платежные требования-поручения;
- требования на безакцептное списание;
- инкассовые поручения.

Банк-эмитент несет ответственность перед клиентом в том случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций именно со стороны исполняющего банка.

Для выполнения поручения клиента банк-эмитент вправе привлечь иной банк (исполняющий банк).

Исполняющий банк должен представить плательщику документы взыскателя, выставленные на инкассо. Эти документы должны соответствовать требованиям к их содержанию и форме, предусмотренным банковскими правилами.

Исполняющий банк обязан немедленно передать полученные (инкассированные) суммы в распоряжение банку-эмитенту, который должен обеспечить зачисление этих сумм на счет клиента.

Если плательщик отказался от акцепта, исполняющий банк доводит информацию о причинах отказа до банка-эмитента, а тот до клиента. В этом случае клиент может самостоятельно определить свои дальнейшие действия:

- отозвать документы и предъявить требование о взыскании денежных средств к плательщику в ином порядке;
- выставить требования к счету для оплаты в соответствии с установленными правилами и т. п.

## г) Расчеты чеками

**Чек** – это ценная бумага, удостоверяющая с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. В ст. 877 Гражданского кодекса дается следующее определение чека: чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обу-

словленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодателю.

Субъектами отношений по расчетам чеками являются:

- чекодатель – лицо, выписавшее чек;
- чекодержатель – лицо, являющееся владельцем выписанного чека;
- плательщик – банк, производящий платеж по предъявленному чеку;
- индоссант – чекодержатель, передающий чек другому лицу посредством передаточной надписи (индоссамент);
- авалист – лицо, давшее поручительство за оплату чека, оформляемое гарантийной надписью на нем (аваль).

Чек подлежит оплате:

- в течение 10 дней, если он выписан на территории России;
- в течение 20 дней, если он выписан на территории государств – членов СНГ;
- в течение 70 дней, если чек выписан на территории любого другого государства.

Законом определяются требования к форме и правильности заполнения чека.

Чек должен включать в себя следующие сведения:

- наименование «чек» в тексте документа;
- поручение плательщику выплатить определенную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись чекодателя.

Заполнение чека возможно как от руки, так и с использованием технических средств. Использование факсимиле при подписании чеков не допускается. На чеке, выданном юридическим лицом, должна быть поставлена печать.

Плательщик обязан удостовериться в подлинности чека всеми доступными ему способами, а также в том, что чек предъявлен к оплате уполномоченным по нему лицом.

Если к оплате предъявлен индоссированный чек, плательщик должен проверить правильность индоссаментов. Правильность подписи индоссанта плательщиком не проверяется.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрена ответственность чекодателя и плательщика в случае подложного, похищенного или утраченного чека.

Предъявление чека к платежу осуществляется чекодателем путем предоставления чека в банк, обслуживающий чекодержателя на инкассо. Если плательщик отказался от оплаты чека, предъявленного к платежу, данное обстоятельство должно быть удостоверено одним из способов:

- протестом нотариуса либо составлением равнозначного акта;
- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты предъявления чека к оплате;
- отметкой инкассирующего банка с указанием даты, свидетельствующей о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель имеет право регресса ко всем обязанным по чеку лицам – чекодателю, авалистам, индоссаментом, которые несут перед чекодержателем солидарную ответственность.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Понятие денег.
2. Денежная система Российской Федерации.
3. Эмиссия денег.
4. Денежно-кредитная политика.
5. Способы регулирования денежного обращения в стране.
6. Правила ведения кассовых операций.
7. Применение кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением.
8. Правовые основы расчетов (безналичного денежного обращения)
9. Основные формы безналичных расчетов.

## ТЕМА 9. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

### 9.1. Валюта и валютные ценности

Понятие валюты дано в Законе Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле».

**Валюта Российской Федерации** – это:

- а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты;
- б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;
- в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации.

**Иностранная валюта** – это:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
- б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Цена денежной единицы одной страны (ста, тысячи денежных единиц), выраженная в денежных единицах других стран, называется ее **валютным курсом**.

Основу валютного курса составляет **паритет**, который представляет собой установленное в законодательном порядке официальное соотношение между национальной и иностранными валютами. Именно вокруг паритета и осуществляются колебания валютного курса.

В качестве факторов, влияющих на колебания валютного курса, можно назвать покупательную способность национальной денежной единицы и состояние спроса и предложения на нее, степень обесценивания денег, падение их покупательной способности внутри страны и другие.

**Валютные ценности** – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны.

К валютным ценностям относятся:

- 1) иностранная валюта;
- 2) ценные бумаги в иностранной валюте, платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
- 3) 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;
- 4) 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.

К валютным ценностям также относятся облигации внутреннего государственного валютного займа, которые могут в России покупаться и продаваться за рубли и иностранные валюты (в безналичном порядке), но свободный вывоз которых из страны запрещен.

Валютно-кредитные отношения являются составной частью внешнеэкономических связей Российской Федерации.

Правовое регулирование валютно-кредитных отношений осуществляется в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. (с последующими изменениями и дополнениями), Постановлением Совета Министров Российской Федерации от 6 марта 1993 г. «Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка», а также инструктивными документами Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Государственного таможенного комитета Российской Федерации.

## **9.2. Понятие валютного регулирования. Центральный банк как орган валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты**

Под **валютным регулированием** понимается деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.



Осуществление валютного регулирования возложено законом «О валютном регулировании и валютном контроле» на Центральный банк Российской Федерации.

Банк России:

- 1) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
- 2) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;
- 3) осуществляет все виды валютных операций;
- 4) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации;
- 5) устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации;
- 6) устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
- 7) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;
- 8) оглашает и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам;
- 9) выполняет другие функции.

К субъектам валютных правоотношений Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» относит резидентов и нерезидентов.

**Резиденты** – это:

- 1) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами;
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

- 3) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
- 4) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;
- 5) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в пунктах 2–3.

**Нерезиденты** – это:

- 1) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- 3) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- 4) находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации и их филиалы и представительства;
- 5) находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных в пунктах 2–3.

Физические лица-резиденты могут иметь счета и вклады в иностранной валюте в отечественных банках на территории России.

Граждане Российской Федерации, работающие за границей по контракту или на других условиях, могут открывать счета и хранить на них средства в иностранных кредитных учреждениях, однако по возвращении в Россию обязаны перевести эти средства в российские банки.

Российские граждане могут покупать жилые дома и квартиры за пределами России за иностранную валюту без специального разрешения Банка России, однако при этом необходимо соблюдать требования законодательства страны приобретения этого имущества.

Нерезиденты – физические и юридические лица могут иметь счета в иностранной валюте и в рублях в уполномоченных банках России, а также в иностранных банках, функционирующих на территории Российской Федерации.

Без ограничения при соблюдении таможенных правил нерезиденты могут переводить, вводить и пересылать валюту и валютные ценно-

сти в Россию, а также беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из России, если эта валюта и валютные ценности были ранее в страну ввезены, переведены или пересланы. Разрешается также вывозить, перевозить и пересылать из России иностранную валюту, приобретенную за рубли на внутреннем валютном рынке России или приобретенную за рубли на внутреннем валютном рынке России или приобретенную иным способом, разрешенным валютным законодательством Российской Федерации.

Расчеты между юридическими лицами-резидентами на территории России в рублях производятся без ограничений, причем, как правило, в безналичной форме. Предельный размер расчетов для них (по одному платежу) установлен в 10 тыс. руб., а для предприятий потребительской кооперации при закупках у юридических лиц товаров, сельскохозяйственных продуктов и сырья – 5 тыс. руб.

Использование иностранных валют и выраженных в них платежных средств для расчетов между юридическими лицами-резидентами на территории России запрещается, за исключением некоторых случаев:

- при расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми, экспедиторскими организациями, когда услуги этих организаций по доставке, страхованию и экспедированию грузов хотя бы частично осуществляются на иностранной территории, входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями;
- при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за услуги по доставке грузов в отечественные морские и речные порты, на пограничные железнодорожные станции, грузовые склады и терминалы покупателей, а также в случаях, когда стоимость доставки, страхования и экспедирования определяется единым сквозным тарифом от пункта отправления до пункта назначения;
- при расчетах между поставщиками и субпоставщиками продукции (работ, услуг) на экспорт из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортеров, и некоторых других случаях.

На территории Российской Федерации все расчеты за реализуемые физические товары (работы, услуги) производятся только в российских рублях. Исключением являются магазины беспошлинной торговли, функционирующие в аэропортах, портах, открытых для международного сообщения, где продаются товары (работы, услуги) как за

свободно конвертируемую валюту, так и выраженные в ней платежные документы.

### 9.3. Валютные операции

В соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» под валютными операциями понимаются операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, а также ввоз, вывоз и пересылка в Российскую Федерацию и из Российской Федерации валютных ценностей, осуществление международных денежных переводов.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте можно подразделить на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К числу текущих валютных операций в Российской Федерации относятся:

- переводы в Россию (и обратно) иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций, на срок не более 90 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в Россию и обратно процентов, дивидендов и иных доходов по доходам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в Россию и обратно, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают:

- прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

Текущие валютные операции проводятся резидентами без ограничений. Валютные операции, связанные с движением капитала, могут проводиться в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Согласно Закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», для осуществления банковских операций кредитные учреждения должны получить в Центральном банке Российской Федерации специальные лицензии.

В России функционирует рынок благородных металлов и природных драгоценных камней. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней дано в Законе «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26 марта 1998 г.

Добытые из недр драгоценные металлы и природные драгоценные камни являются собственностью субъектов их добычи. Преимущественное право покупки у них этих ценностей имеют специально уполномоченные федеральные органы исполнительной власти и органы субъектов Российской Федерации. Не реализованные в указанном приоритетном порядке драгоценные металлы и природные драгоценные камни могут быть проданы субъектам их добычи отечественным юридическим и физическим лицам, а также вывезены по установленным правилам для продажи за границей.

Уполномоченные банки, на основе лицензий, полученных от Центрального банка Российской Федерации, покупают и продают драгоценные металлы и драгоценные природные камни, в том числе физическим лицам, привлекают их во вклады, предоставляют и получают кредиты в рублях и иностранной валютах под залог этих ценностей и т. д.

#### **9.4. Валютный контроль**

Для предотвращения нарушений валютного законодательства, совершения незаконных сделок с валютными ценностями и сокрытия средств в иностранной валюте государство осуществляет валютный контроль.

**Валютный контроль** – это деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

**Валютный контроль** – это разновидность финансового контроля, поэтому ему свойственны все признаки финансового контроля.

Целью валютного контроля является соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий (разрешений);
- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

**Осуществление валютного контроля** возложено на органы и агентов валютного регулирования и валютного контроля.

**Органами валютного контроля** являются Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации в лице федеральной службы России по валютному и экспортному контролю и Государственный таможенный комитет Российской Федерации.

**Агентами валютного контроля** являются организации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля, и уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации.

Согласно Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле», органы и агенты валютного контроля:

- издают в пределах своей компетенции нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации;
- определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

- осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответст-

вием этих операций законодательству, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

В осуществлении валютного контроля задействованы и другие органы исполнительной власти:

- Федеральная служба безопасности;
- Министерство внутренних дел Российской Федерации;
- Служба внешней разведки Российской Федерации;
- Министерство обороны Российской Федерации, которые доводят информацию о ставших им известными фактах нарушения резидентами и нерезидентами валютного и таможенного законодательства и иных нормативных актов, касающихся осуществления валютных и других операций, до Федеральной службы по валютному и экспортному контролю.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

1. Понятие «валюта Российской Федерации».
2. Иностранная валюта.
3. Понятие «валютный курс».
4. Валютные ценности.
5. Полномочия Центрального банка Российской Федерации в области валютного регулирования.
6. Понятия «резиденты» и «нерезиденты».
7. Валютные операции.
8. Валютный контроль.
9. Органы валютного контроля.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дисциплина «Финансовое право» занимает важное место среди других дисциплин, изучаемых в вузе, поскольку дает студентам представление о правовом регулировании финансовой жизни государства, о закономерностях построения финансово-бюджетной системы страны, снабжает знаниями.

В учебном пособии рассмотрены основные вопросы финансового права, нормы которого регулируют управленческую деятельность государства по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств. Дана характеристика финансовой деятельности Российской Федерации как одной из основных областей деятельности государства; раскрыты понятия, предмет и система финансового права, перечислены его источники; приведена характеристика финансовых правоотношений, описан механизм финансового контроля.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Агарков, М. И.* Учение о ценных бумагах / М. И. Агарков // Основы банковского права. – 1994. – С. 50.
2. *Алексеев, С. С.* Общая теория права / С. С. Алексеев. – М.: Финансы, 1982. – 140 с.\*
3. *Апель, А. Л.* Основы финансового права: Учеб. пособие / А. Л. Апель. – СПб.: Питер, 2002. – 126 с.
4. *Болданов, К.* Основное налоговое право должно быть встроено в систему российского законодательства / К. Болданов // Хозяйство и право. – 1999. – № 12. – С. 61 – 63.
5. *Брызгалин, А.* Комментарий основных положений Налогового кодекса Российской Федерации / А. Брызгалин, А. Головкин, В. Заринов // Хозяйство и право. – 1999. – № 4. – С. 4 – 11, 46.
6. *Бюджетная система России: Учеб. для вузов / Г. Б. Поляков.* – М.: ЮНИТИ-Дана, 2000. – 522 с.
7. *Воронова, Л. К.* Финансовое право: Учеб. / Л. К. Воронова. – М.: БЕК, 1995. – 426 с.
8. *Грачева, Е. Ю.* Финансовое право: Учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – М.: Новый юрист, 1998. – 140 с.
9. *Карасева, М. В.* О предмете финансового права на современном этапе / М. В. М. Карасева. // Государство и право. – 1997. – № 11. – С. 22 – 31.

---

\* Звездочкой (\*) отмечена литература, имеющаяся в библиотеке Сыктывкарского лесного института.



10. *Конюхова, Т. В.* Правовые акты об органах, осуществляющих финансовый контроль / Т. В. Конюхова // Законодательство и экономика. – 1997. – № 19 – 20. – С. 25 – 29.
11. *Конюхова, Т. В.* Проблемы систематизации финансового законодательства / Т. В. Конюхова // Законодательство и экономика. – 1998. – № 1. – С. 14 – 15.
12. *Мелихова, Л. В.* Финансовое право: Учеб. / Л. В. Мелехова. – М.: Маркетинг, 2001. – 160 с.\*
13. *Ровинский, Е. С.* Основные вопросы теории советского финансового права / Е. С. Ровинский. – М.: Финансы, 1960. – 140 с.
14. *Стеебер-Стребул, И.* Органы государственных внебюджетных фондов / И. Стеебер-Стребул // Финансы. – 2000. – № 8. – С. 45 – 48.
15. *Тосунян, Г. А.* Предмет и метод банковского права / Г. А. Тосунян // Государство и право. – 1998. – № 9. – С. 29 – 30.
16. *Финансовое право: Учеб.* / Отв. ред. Н. И. Химичева. – М.: Юристь, 2000. – 500 с.
17. *Финансовое право: Учеб.* / Н. И. Химичева. – М.: БЕК, 1998. – 480 с.
18. *Финансовое право: Учеб.* / Под ред. О. Н. Горбуновой. – М.: Юристь, 2002. – 400 с.
19. *Финансы, деньги, кредит: Учеб.* / Под ред. О. В. Соколовой. – М.: Юристь, 2000. – 390 с.
20. *Энциклопедический словарь* / Под ред. И. Е. Андреевского. – СПб., 1991. – 887 с.

## ПОСЛЕСЛОВИЕ

Вопросы правового регулирования финансовых отношений в настоящее время относятся к числу наиболее актуальных в социально-экономической и политической жизни Российского государства. Это обусловлено новыми явлениями в экономике России, ее развитием в направлении перехода к рыночным отношениям, где управление и регулирование народного хозяйства требуют активного использования инструментов финансового механизма.

В предлагаемом учебном пособии не ставилась задача разбора действующих финансово-правовых норм. Задача была – показать содержание финансового права на основе новейшего законодательства, особенности правового регулирования не только общих вопросов организации финансовой деятельности государства, но и особенности регулирования отдельных сфер этой деятельности тем самым оказать содействие в освоении обширного и сложного правового материала всем его изучающим.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ .....	3
ВВЕДЕНИЕ .....	4
ТЕМА 1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА .....	5
1.1. Финансы и финансовая деятельность государства .....	5
1.2. Финансовое право Российской Федерации и его особенности .....	9
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	12
ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ .....	13
2.1. Понятие финансового контроля .....	13
2.2. Органы финансового контроля .....	13
2.3. Формы и методы финансового контроля .....	22
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	24
ТЕМА 3. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО .....	25
3.1. Бюджетное право – основной раздел финансового права .....	25
3.2. Бюджетное устройство Российской Федерации и бюджетное регулирование .....	27
3.3. Правовой режим внебюджетных фондов денежных средств .....	32
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	34
ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ. НАЛОГОВОЕ ПРАВО .....	35
4.1. Общая характеристика государственных доходов .....	35
4.2. Налоговое право .....	37
4.3. Права и обязанности субъектов налоговых правоотношений .....	39
4.4. Понятие налога и сбора. Элементы налогообложения .....	45
4.5. Система налогов и сборов в Российской Федерации .....	47
4.6. Налоговые правоотношения: понятие, признаки и состав .....	49
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	51
ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА .....	52
5.1. Понятие государственного (муниципального) кредита .....	52
5.2. Государственный (муниципальный) внутренний долг. Формы государственного (муниципального) внутреннего долга .....	54
5.3. Управление государственным (муниципальным) долгом .....	58
5.4. Сберегательное дело .....	59
5.5. Понятие страхования. Виды страхования .....	61
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	62

ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ.....	63
6.1. Понятие государственных (муниципальных) расходов, их классификация.....	63
6.2. Финансирование государственных и муниципальных расходов .....	64
6.3. Смета бюджетного учреждения .....	65
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	66
 ТЕМА 7. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ .....	67
7.1. Банковское право: общие положения .....	67
7.2. Понятие, принципы и виды банковского кредита.....	68
7.3. Понятие банковской системы России, принципы ее построения, функционирования и развития .....	70
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	72
 ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТОВ .....	73
8.1. Сущность и эмиссия денег.....	73
8.2. Организация и регулирование денежного обращения. Денежная система Российской Федерации .....	75
8.3. Общие положения о расчетах.....	78
8.4. Договор банковского счета.....	80
8.5. Безналичные формы расчетов .....	81
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	86
 ТЕМА 9. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ ..	87
9.1. Валюта и валютные ценности .....	87
9.2. Понятие валютного регулирования. Центральный банк как орган валютного регулирования. Резиденты и нерезиденты.....	88
9.3. Валютные операции.....	92
9.4. Валютный контроль.....	93
ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ .....	95
 ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	96
 БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	96
 ПОСЛЕСЛОВИЕ.....	97

Учебное издание

*Составитель* Рита Александровна Тория

## ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

*Учебное пособие для студентов экономических специальностей  
всех форм обучения*

---

Оригинал-макет подготовлен в редакционно-издательском отделе СЛИ.

Редактор, верстка *В. Н. Столыпко*

Корректор *С. В. Сердитова*

---

Редакционно-издательский отдел СЛИ. Подписано в печать 29.10.04. Бумага офсетная.  
Формат 60 x 90 1/16. Печать офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 6,3. Уч.-изд. л. 4,7.

Тираж 200. Заказ №

Сыктывкарский лесной институт (СЛИ)  
167982 г. Сыктывкар, ул. Ленина, 39.

Отпечатано в типографии СЛИ  
167982 г. Сыктывкар, ул. Ленина, 39.