

0. Понятие и функции денег.

Деньги — это инструменты финансовых отношений. Это первичные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты создаются на основе имущественных прав либо на основе финансовых прав и образуют новые финансовые права.

Деньги — это всеобщий товарный эквивалент, который выражает стоимость всех товаров и служит посредником при их обмене друг на друга.

Деньги — средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство сохранения (накопления) стоимости.

Экономическая сущность денег раскрывается через рассмотрение ее функций (которые выражают внутреннюю основу и содержание денег). Таких функций традиционно выделяют пять:

- Функция меры стоимости: деньги используются для измерения стоимости различных товаров.
- Функция средства обращения (обмена) — деньги могут обмениваться на любой другой товар, облегчая связь между производителями товара, роль посредника в обмене товаров и услуг.
- Функция средства накопления (сбережения) — изъятые из обращения полноценные реальные деньги превращаются в различные ценности — сокровища: золото, ценные бумаги, недвижимость, валюту и т. д. или сберегаются для будущих покупок товаров и услуг.
- Функция средства платежа — деньги принимаются для выплат без прямого обмена на товары; уплата налогов, внесение арендной платы и т. д.
- Мировые деньги — деньги используются для расчетов на мировом рынке. Совсем недавно эту функцию выполняло только золото, но постепенно выделились устойчивые национальные валюты, к которым перешла данная функция.

1. Понятие и функции финансов.

Финансы — экономическая категория, характеризующая отношения по поводу образования, мобилизации, распределения и использования финансовых ресурсов. Финансы- это экономические денежные отношения, возникающие по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств. (из файла)

Признаки финансов:
распределительный характер отношений;
односторонний (однаоправленный), как правило, характер движения денежных средств;
формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
Функции:
1) **Распределительная функция финансов**
Означает их участие в распределении национального дохода, заключающееся в создании основных, или первичных, доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы образуются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Конечная цель распределения и перераспределения национального дохода и ВВП, совершаемых с помощью финансов, — развитие производительных сил, создание рыночных структур экономики, укрепление государства, обеспечение высокого уровня жизни широких слоев населения.

Контрольная функция

Финансовый контроль — важное средство обеспечения законности финансовой и хозяйственной деятельности, это регламентируемая нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.
Регулирующая функция финансов
Регулирующая функция финансов связана с вмешательством государства через финансы — государственные расходы, налоги, государственный кредит — в процесс воспроизводства. Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей, социальных мероприятий и проведение налоговой политики.
Стабилизационная функция финансов
Стабилизационная функция финансов заключается в обеспечении всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильными экономическими и социальными условиями. Эту функцию финансы должны выполнять в условиях перехода и развития рыночных отношений.
Особое значение имеют фактор стабильности финансового законодательства, поскольку без этого невозможно осуществление инвестиционной политики.
Фискальная функция — посредством этих отношений обеспечивается содержание государственного аппарата.

2. Финансовая деятельность государства: понятие, цели и задачи.

Финансовая деятельность — основанная на правовых нормах практически организующая деятельность специальных субъектов по планомерному формированию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств публичных образований, *необходимых для осуществления их задач и функций.*

Признаки ФД:
1. Осуществляется специальными субъектами, участвуют в ФД практически все хозяйственные субъекты и все население;

- 2. Объект** — на что направлена финансовая деятельность.
- 2.1 организация условий для формирование, распределение, использование публичных фондов денежных средств;
- 2.2 получение фондов этих денежных средств, их распределение и использование;
- 3. Основана на правовых нормах** и вне правового поля не существует;
- 4. Разновидность управленческой деятельности;
- 5. Она имеет **публичный характер** (осуществляется в интересах общества в целом), + имеет **властный характер**

6. Это всегда планомерная деятельность (вне финансового плана не осуществляется)

Цель ФД — материальное обеспечение задач и функций публично —правовых образований

Задачи ФД

- В соответствии с федеральным бюджетом - финансовым планом обеспечить плановое собиране и распределение (перераспределение) денежных фондов в соответствии с целями государства.
 - Распределить фонды денежных средств таким образом, чтобы стимулировать развитие процесса производства.
 - Контрольная задача означает необходимость осуществления финансового контроля за законно-стью и целесообразностью собиария, распределения и использования денежных ресурсов
- Функции ФД:**
- раскрывают содержание: ФРИ публичных фондов ден.средств.
 - ФРИ — это задачи, а функции ФД: это функции управления:
 - регулирования;
 - планирования;
 - координации;
 - контроля и др.

Организационно-правовые особенности ФД ППО:

1. ФД - необходимая составная часть процесса гос.управления, необходимый механизм, она имеет мектрасловый характер (оказывает влияние на все сферы);
2. Функции ФД реализуются как законодательными (представительными) органами власти, так и исполнительными

3. Организуются и осуществляется с учетом уровня государственного устройства (ФД осуществляется на всех уровнях власти: РФ, Субъекта, Мун.Обр., не все виды ФД могут осуществляться на всех уровнях власти).
Принципы финансовой деятельности — основополагающие, руководящие начала финансовой деятельности, закрепленные в правовых нормах, отражающие идеологию ее организации и осуществления.
Законность — весь процесс ФРИ определяется правовыми нормами;
Федерализма — основан на компетенции закрепленной для устройства ст.5. ст. 71,73, 73.
Равноправия субъектов — равный объем прав при осуществлении деятельности или субъектов по отношению к себе, при юридическом равенстве, экономическом неравенстве.
Принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления
Участие граждан в финансовой деятельности публично-правовых образований
Открытость, прозрачность финансовой деятельности
Разделение властей при осуществлении финансовой деятельности
Единства финансовой политики и деятельности

Приоритет публичных интересов

Социальная направленность

Принцип плановости

3. Формы и методы финансовой деятельности государства.

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, а также использования финансовых ресурсов для деятельности государственных органов.

Формы:

1)**Правовые:** выражаются в принятии правовых актов в связи с установлением или применением норм.

2)**Неправовые(организационные):** Это определяющие организационные отношения, например, проведение совещаний в аппаратах финансовых и налоговых органов,различные финансового законодательства населения и другая организаторская работа; финансово-технические операции (расчеты платежей и возмещения из бюджетов, объемов финансирования и кредитования).

Методы финансовой деятельности государства: конкретные способы, посредством которых государство осуществляет формирование, распределение и организацию использования денежных фондов, входящих в состав финансовой системы государства.

В зависимости от участников **методы осуществления финансовой деятельности** делятся на две группы:

- 1) методы мобилизации фондов денежных средств:** добровольные; обязательные; смешанные;
- 2) методы распределения и использования фондов денежных средств.**

финансирование (плановая, целевая, безвозмездная и безвозвратная выдача государственных денежных средств из бюджета);
- кредитование (это плановая, целевая, но возвратная и возмездная выдача средств в форме банковских ссуд);
- выплаты страховых возмещений, пенсий, пособий, выигрышей осуществляемые из образованных ранее соответствующих фондов.

Совокупность однородных, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств, экономических отношений принято называть **финансовым институтом**. В свою очередь, **совокупность** и взаимосвязь всех **финансовых институтов** образуют **финансовую систему**

4. Финансовая система РФ: понятие, содержание, структура.
Финансовая система ППО — это единство, взаимосвязь и дифференциация элементов процесса формирования, распределения и использования публичных фондов денежных средств. *Финансовая система* — это совокупность конкретных финансовых органов и институтов, призванных на практике осуществлять реализацию государственной финансовой политики.
ФС гос-ва рассматривается в 3-х аспектах:
Материальный (совокупность публичных фондов денежных средств).
В зависимости от гос.устройства: Федеральный фонд денежных средств, фонд денежных средств субъектов, фонд денежных средств муниципальных образований.
Эти публичные фонды делятся на:
централизованные - аккумулируются в рамках данного ППО, используются для финансово-обеспечения задач и функций и распоряжаются которыми органы власти ППО (бюджеты, ГФФ),
децентрализованные — находятся в собственности ППО, но аккумулируются отдельными хозяйствующими субъектами и расходуются на цели его создания (ГУП, МУП).

Институциональный - совокупность фин. институтов каждый из которых способствует формированию, распределению и использованию публичных фондов ден.средств.
Финансовый институт — группа однородных общественных отношений.

Институты:
государственных и муниципальных расходов;
государственного и муниципального кредитования (привлечение дополнительных средств в публ.фонды либо использование временно свободных);
валютного регулирования.
денежной эмиссии.
Организационный - совокупность органов власти (ГВ и МО) и иных организаций, которые осуществляют в пределах своей компетенции ФД ППО
Имеет 3х уровневое строение:

Федеральный уровень:

Общей компетенции (деятельность осуществляется наряду с другими органами: Президентом, Правительством, Федеральным Собранием)
Специальной компетенции(только финансовая деятельность)
финансовый орган Минфин — непосредственно составляет проект бюджета, обеспечивает его, осуществляет.

Федеральное казначейство — учет операций по фактическому движению денежных средств, кассовое обслуживание исполнения бюджета, заводит счет в ЦБ на каждое ППО;
ЦБ безналичный расчет со средствами бюджета, средства всех бюджетов ППО хранятся в ЦБ;

Органы финансового контроля:

Счетная палата (создается зак.органами, отдельный закон, не относится ни к одной ветви власти, осуществляет контроль за ФРИ средств фед.бюджета (проверяя эффективность, законности итп.);
Федеральная служба финансового и бюджетного контроля (формируется испол.властью, в системе Минфина, но является самостоятельным органом);
Налоговый орган (контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов.

2. Региональный уровень:

Общей компетенции
Законодательный и Исполнительный орган субъекта РФ
Высший исполнительный орган субъекта РФ
Высшее должностное лицо субъекта РФ (губернатор)
Специальной компетенции
Финансовый орган субъекта (В НСО — министерство финансов и фин.политики)

Региональное казначейство
Органы финансового контроля:
Счетная палата субъекта

Контрольно-ревизионный орган субъекта

-Налоговый орган не формируется: это центральная система.

3. Муниципальный уровень:

Общей компетенции
представительные органы;
местные советы (исполнительный орган, администрация, главы муниципальных образований);
Специальной компетенции (допускаясь создание)
в НСО нет финансовых органов на местном самоуправлении

Обязаны создавать:
Счетная палата муниципального образования и ревизионные службы муниципального образования.

Казначейство создавать нельзя!

Иные организации принимают участие в финансовой деятельности, но в эту структуру не включаются, это коммерческие банки, страховые организации, государственные внебюджетные фонды, государственные и муниципальные предприятия и учреждения, и все остальные, участвующие в финансовой системе.

5. Предмет, метод, система финансового права РФ. Место финансового права в системе отраслей российского права.

Омелехина: Финансовое право рассматривается в качестве самостоятельной отрасли российского права как совокупность правовых норм, регулирующих имущественные, немущественные связанные с имущественными отношения, возникающие в процессе формирования, распределеия, использования фондов денежных средств публичных образований, необходимых для осуществления их права и функций.

Предмет (Омелехина) — общественные отношения, которые возникают в процессе ФРИ публичных фондов денежных средств. Находятся в правовом поле, м.б. урегулированы правовыми нормами.

Особенности финансовых отношений:

- 1) внутренняя конфликтность (разновекторность интересов участников отношений)**
- 2) это властоотношение**
- но несмотря на это, они отличаются конформизмом, приспосабливаемостью
- 1)политическая компромисность**
- бесэквивалентный характер (как с одной стороны, так и с другой)
- 6)обусловленность необходимостью материального обеспечения задач и функций ППО, в результате этих отношений удовлетворяется публичный интерес.**

Метод: (из учебника)

Одним метод финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.
Данный метод выражается в следующем:

императивный характер (субъекты финансового права, как правило, не могут по своему усмотрению и по своей инициативе приобретать финансовые права и обязанности, определять их содержание, а также реализовывать их. (но определенная диспозитивность в ф-п регулировании присутствует, она выражается в установлении альтернативных вариантов поведения и предоставлении свободы выбора участникам отношений одного из них.)
неравенства субъектов финансового права
Одна сторона финансовых правоотношений обладает юридически властными полномочиями, а вторая вынуждена подчиняться властным подписанием.)

конформизм
обособленность имущества субъектов финансового права.

Место финансового права в системе отраслей российского права:

финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно сопрягается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом.

- Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.
- Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами. Отличительной особенностью финансового права признается то, что оно охватывает довольно специфичский, возможно даже особый круг отношений - государственные рынки в финансовой сфере. В доктрине выделяет **4 наиболее часто встречающиеся точки зрения на финансовое право и его место в системе права.**

1. отграничение самостоятельности финансового права как отрасли права; ФП рассматривалось как часть административного или конституционного права

2.финансовое право сформировалось как самостоятельная отрасль, выделявшаяся из государственного и административного права. Одна из самых распространенных. Сторонники: Б. Н. Иванов, М. В. Карасева и др.

3. финансовое право не выделялось из административного или государственного, а изначально формировалось как самостоятельное и относительно обособленное правовое подразделение. Сторонники Горбунова, М. А. Турвич
4. как отрасль, развивающаяся на стыке конституционного и административного права. (И. С. Гуревич, В. К.

6. Источники финансового права РФ.

Источники ОП - это установленные государством формы внешнего выражения и закрепления финансово правовых норм.

К источникам относят:

Конституция РФ;

В Конститу-ции РФ содержатся правовые нормы, имеющие прямую финансово-правовую направленность.

К сфере **налогообложения** относится правовая норма 1 обязывающая каждого платить законно установленные налоги и сборы; 2) содержит правовые нормы, устанавливающие де-нежную систему РФ, регламентирующие денеж-ную эмиссию, определяющие систему налогов, взимаемых в феде-ральной бюджет, регулирующие порядок выкупа государственных займов.

международные договоры; (выделяется в доктрине) могут выступать в качестве источника финансового права, если они содержат нормы финансового права. Такие соглашения заключаются между государствами в налоговой области по поводу избежания двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество.

кон-ституции и уставы субъектов Федерации закрепляют осно-вы правовой организации финансово-й деятельности субъектов РФ, право иметь собственные бюджеты и внебюджетные фонды и т. д.

Федеральные законы;

законы субъектов РФ;

указы Президента РФ;

указы: «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ», «О мерах по обеспечению экономии государственных расходов».

постановления Правительства РФ;

Например, нормы Федерального закона «О потерях» конкретизированы постановлением Правительства РФ «О мерах по реализации Федерального закона О потерях».
ведомственные нормативные акты регулируют в основном финансовую деятельность министерств, служб, комитетов и т. д. Приказ Минфина «Об организации работы Министерства финансов РФ»
Нормативный финансовый договор как источник финансового права может быть определен как взаимное соглашение двух сторон или более, содержащее нормы финансового права. Например, это соглашение двух субъектов РФ о финансовой помощи при ситуациях чрезвычайного характера;

Обычай и судебный прецедент не являются источником права

Особенности

Основной источник- Конституция РФ
нет единого кодифицированного акта, закрепляющего основы регулирования финансовых отношений

есть несколько кодифицированных источников, регулирующих отдельные институты
Особ. части и ряд базовых ФЗ (БК РФ, НК РФ)

принимаются исходя из федеративного строения (РФ, субъект, места) на всех уровнях власти. К м.бл.ведению РФ, относится регулирование осное фин.политики, валютное регулирование, денежное регулирование, правовое регулирование осное налогообложения

принимются как законодательными, так и исполнительными органами власти
специфическое содержание - на ряду с нормами-правилами есть нормы-расчёты
ограниченный срок действия многих статей, так как принимаются на ограниченный срок (закон о бюджете - на 1 год)
судебный прецедент, обычай - не являются источниками

7. Конституционные основы финансового права.

Основное содержание принципов определяется Конституцией РФ, как всеобщим положением, так и специально относящимися к финансовой деятельности государства, конкретизирующими в нормах финансового права.

Принцип приоритета публичных интересов в правовом регулировании общественных отношений, возникающих в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предполагает использование финансово-правовых институтов в целях государственного регулирования экономики, исходя из общезначимых задач общества.

Принцип федерализма (ст. 5 ч. 3, 72, 73) предполагает направленность финансово-правового регулирования на сочетание общедолеговых интересов с интересами субъектов Федерации, на обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами как выполнения функций, имеющих значение для Федерации в целом, так и для жизнедеятельности и самостоятельности (в рамках Конституции РФ) субъектов Федерации.

Единство финансовой политики и денежной системы (ст. 8). Согласно финансово-правовым нормам самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основы федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов.

Равноправие субъектов Федерации в области финансовой деятельности определяется ст. 5 Конституции РФ. На каждого из субъектов Федерации в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения РФ и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, утверждает бюджет, устанавливает налоги и т. д.

Самостоятельность финансовой деятельности (ст. 12, 130–133) органов местного самоуправления гарантирована Конституцией РФ. Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта Федерации. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с федеральным законодательством и законодательством субъекта Федерации.

Социальная направленность финансовой деятельности (ст. 7) в РФ вытекает, как уже отмечалось, из положений Конституции РФ, характеризующей РФ как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. Распределение функций в области финансовой деятельности осуществляется на основе разграничения законодательной и исполнительной властей. Конституция РФ, исходя из этого принципа определяет полномочия законодательных и исполнительных органов власти.

Участие граждан РФ в финансовой деятельности (ст. 32) государства и органов местного самоуправления вытекает из положения Конституции РФ о праве граждан РФ участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей.

Принцип гласности (ст. 15). Основы его установлены нормами Конституции РФ, требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится к законам, регулирующим финансовую деятельность.

Принцип плановости (ст. 71, 114, 132) выражается в том, что деятельность государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений.

Принцип законности (ст. 1, 15, 57) означает необходимость строгого соблюдения требований финансово-правовых норм всеми участниками отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности.

Отдельные нормы: норма ст. 57, устанавливающая обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы, а также положение о том, что законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, обратной силой не имеют; норма ч. 3 ст. 75, определяющая, что система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в РФ устанавливаются федеральным законом; алеем федеральным законом, и размещаются на добровольной основе;

ч. 5 ст. 101, наделяющая Счетную палату правом контроля за исполнением федерального бюджета;

8. Финансовые правоотношения: понятие, структура, виды.

Финансовое правоотношение — это урегулированное нормами финансового права общественное отношение, складывающееся в сфере финансовой деятельности.

Структура финансовых правоотношений (лекция)
субъекты — лица, которые в соотв. действующему законодательству наделены финансовой правоспособностью и дееспособностью и реализуют своими действиями права и обязанности в финансовой деятельности.

Объект — денежные средства (деньги) выполняющие функцию средства платежа и направлено на переход прав собственности на эти ден. средства.

Содержание — права и обязанности участников финансового правоотношения.

В не денежных отношениях объект — действия.

Виды финансовых правоотношений.

1. По функциям права:
-на регулятивные:(соблюдение требований, предписаний ф-л норм участниками), относятся правоотношения по поводу уплаты в бюджеты и внебюджетные фонды налоговых платежей, по поводу рассмотрения и утверждения проекта бюджета и т.д.

-охранительные (ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение). К их числу относятся правоотношения, возникающие в связи с различными финансовыми правонарушениями

2. По способу разрешения конкретных индивидуальных дел (=по объекту регулирования):
- на материальные (право на получение): это правоотношения, через которые реализуются обязанности и права субъектов финансового права. Право получения доходов, право на получение денежных средств и т.д.

-процессуальные (процедура, порядок): возникают на основе процессуальных норм и производны от материальных финансовых правоотношений

3. по видам правовых институтов и подотраслей права, входящих в состав финансового права (=по содержанию-на эмиссионные;
-налоговые;
-бюджетные;
-касающиеся государственного и муниципального долга;
-касающиеся государственного страхования;
-валютные;
-финансово-контрольные.

4. в зависимости от объекта

-денежные имущественные отношения (объект - деньги) — передача прав собственности на денежные средства от организации (ФЛ) к публичному образованию и наоборот.

-неденежные немущественные отношения (не входят ден.средства вообще) — существо — совершение иных значимых действий, или воздержание (предоставление документов (декларация налоговая), обеспечение сохранности документов и прочее.

5. в зависимости от цели:

-формирование фондов денежных средств публично-правовых образований (получение доходов)

-расходование денежных средств (распределение и использование)

Особенности финансовых правоотношений:
имущественные правоотношения, возникающие по поводу прав на имущество, но не все имущество, а только в объект которого включены деньги, - это денежные отношения.

Публично-правовые отношения. Конечной целью является движение денежных средств от одного субъекта к другому. Движение денежных средств осуществляется в интересах всего общества (по охране общественного порядка и обеспечению общественной безопасности, по управлению обороной, образованием, здравоохранением, социальным обеспечением и т.д)

Это властоотношения (обязательное участие субъекта наделенного публичной властью). Одной из сторон финансовых правоотношений всегда выступает государство в лице уполномоченного органа: Федерального Собрания, Правительства РФ, Минфина России, ЦБ РФ и других органов государственной власти, а также органов местного самоуправления.

Исключительно правоотношения.

Социальная направленность.

Плановость (фин. акт).

Возникают в процессе ФРИ ПФ ДС.

надлежащая реализация прав и обязанностей участников этих отношений обеспечивается мерами госпринуждения.

Государство осуществляет мобилизацию составляющих часть национального дохода денежных средств, направляя их в различные фонды и используя в процессе выполнения своих функций. С этой стороны государство выступает как хозяйствующий субъект, субъект специфических имущественных (денежных) отношений.

9. Конституционные основы финансового права: понятие, структура, виды.

Финансово-правовая норма — это установленное государством и закрепленное в нормативно-правовом акте правило поведения сторон по поводу образования, распределения и использования денежных фондов с целью реализации публичных целей и задач.

Особенностью финансово-правовой нормы является то, что она не может возникнуть в процессе правового общения субъектов финансового права в форме обычая, а может непосредственно исходить только от государства. Объясняется это тем, что в основе предмета финансового права лежит публичная финансовая деятельность государства, муниципальных образований, иных субъектов финансового права, которые складываются по воле государства, то есть правила осуществления финансовой деятельности закреплены финансово правовыми нормами и исходит от государства.

Признаки финансово-правовых норм:

общественность принудительной силы государства;
объективный характер - правила для всех участников общественных отношений;
возлагаются на участников общественных отношений;
норма всегда выражена в нормативном акте.

Структура: Структура нормы выражается в связи таких элементов, которые в своей совокупности обеспечивают государственно-властное регулирование финансовых отношений, позволяя финансово-правовой норме быть относительно обособленным средством регулирования. В соответствии с этим логическая структура нормы включает в себя три основных элемента: гипотезу, диспозицию и санкцию.

Гипотеза указывает на условия ее применения. Для финансовых норм характерны сложные гипотезы, иногда имеющие отсылочный характер.

Диспозиция указывает в себе содержание самого правила поведения, т.е. определяет финансовые права и обязанности сторон. Финансовые диспозиции подробны, часто отсылают к другим источникам.

В санкции же финансово-правовой нормы находят свое отражение те меры, которые будут применены в случае ее несоблюдения.

В охранительных нормах — гипотеза и санкция.

Особенности финансово-правовых норм:

1. проявляются прежде всего через санкцию
2. санкции финансово-правовых норм имеют денежный характер (пеня, штраф);
3. Финансово-правовые санкции носят правоохранительный характер (пеня) и карательный характер (штраф). Чаще используются пеня + штраф.
4. Денежные средства, являющиеся результатом применения санкции зачисляются в соответствующий бюджет или внебюджетные фонды.

Виды финансово-правовых норм:

в зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения

1. Обязывающие нормы устанавливают определенные обязанности для участников финансовых отношений.
2. Запрещающие нормы содержат запрет на совершение какого-либо действия.
3. Уполномочивающие нормы устанавливают определённые права для участия финансовых отношений, реализация которых зависит от действия самого участника.

по функциям права:

- на регулятивные (правила поведения),образуют основную часть финансового права. непосредственно направлены на регламентацию поведения субъектов финансового права путем указания на их юридические обязанности и права. включают обязывающие и уполномочивающие нормы.
- охранительные это прежде всего нормы, содержащие запреты, т.е. указания на воздержание от определенных действий, а также нормы, содержащие указания на меры административного и финансового принуждения, применяемые к лицам, нарушающим эти запреты.

в зависимости от содержания нормы финансово права подразделяется на материальные и процессуальные.

1. материальные финансово-правовые нормы закрепляет права и обязанности субъектов финансовых правоотношений, компетенцию и структуру органов управления финансами.
- 2.процессуальные финансово-правовые нормы определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений.

в зависимости от сроков применения нормы финансового права подразделяются на срочные(расчитанные на конкретный финансовый период) и бессрочные.

в зависимости от назначения нормы бывают:

1. плановые -характерно временное назначение. Они описывают отношения, которые будут иметь место (прогнозные)
2. и постоянные- описывают уже существующие отношения.

10. Субъекты финансового права: понятие, виды, общая характеристика правового статуса.

Субъект финансового права - лица, которые в соответствии с действующим законодательством наделены особым статусом - правосубъектностью в отношениях по формированию, распределению и использованию публичных фондов денежных средств

Финансово-правовой статус:

правоспособность в процессе формирования, распределения, использования публичных фондов денежных средств дееспособность совокупность прав и обязанностей гарантии реализации этих прав и обязанностей ответственность

Виды:

публично-правовые образования: РФ, субъекты РФ, МО. Финансово-правовой статус основан на суверенитете и праве публичной собственности. Финансовая правоспособность распределяется по предмету ведения определенному в Конституции.

Основные полномочия: регулирование финансовой деятельности; использование публичных фондов денежных средств; формирование; контроль. Возможность применения мер государственного принуждения. Обязаны возмещать убытки другим субъектам отношений по возникшим обязательствам.

коллективные субъекты. Правоспособность закрепляется в актах определяющих статус этих органов, возникает она с момента утверждения положений об органе или с включения туда соответствующих функций и упраздняется их исключение положений о соответствующих функциях.

Это обязательные участники финансовых отношений, они наделяются властными полномочиями по отношению к другим участникам. Основные права и обязанности — реализация властных полномочий по организации, осуществлению и контролю за деятельностью.

Собственность: Государственные, Муниципальные, Частные.

индивидуальные субъекты — физические лица и ИП. Момент приобретения статуса не определен однозначно. По идее с момента рождения и прекращается в момент смерти, а у ИП с момента регистрации. В качестве предпринимателей выделяют следующие категории физических лиц — те, которые предусмотрены в ГК и те, кто в нарушении ГК (не зарегистрированы как предприниматели), и иные категории субъектов (главы крестьянских и фермерских хозяйств).

Основные права и обязанности физических лиц: уплата налогов, участие в валютных отношениях, участие в государственном и муниципальном кредитовании, участие в деятельности органов государственной власти. Возмещают ущерб в результате ненадлежащего исполнения обязательств или просто неисполнения.

Позиция КС РФ участие всех субъектов несет социальную значимость, поэтому при защите нельзя противопоставлять их интересы, т.к. отличаются гарантии защиты их прав (пример: займ муниципалитета и займ среди граждан).

11. Государственные и муниципальные образования как субъекты финансового права.

Публично-правые образования: РФ, субъекты РФ, муниципальные образования

Основной ф-л статуса ППО является 1) право публичной собственности, которое закреплено в ст.8 К РФ; 2) надделение их правом делать свои волеизъявления обязательными для третьих лиц;

РФ и ее субъекты наиболее распространенная категория финансового права. Они представляют собой государство

Финансовая правоспособность государства складывается из суверенных прав и прав собственности по отношению к государственной казне. Суверенные права государства закреплены в Конституции РФ, БК РФ, НК РФ. Основу разграничения суверенных полномочий РФ и субъектов составляют ст. 71-73 Конституции, ст. 214 ГК РФ и постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 3020-1 (ред. от 24.12.1993) "О разграничении государственной собственности в РФ на федеральную собственность, государственную собственность субъектов в составе РФ".

Государство, будучи субъектом финансового права, чаще всего выступает как властвующий субъект, т.е. суверен. Одновременно с этим государство часто выступает в качестве государства-собственника, т.е. казны. Это обусловлено тем, что суверенные права государства в области финансовой деятельности затрачивают прежде всего бюджет, государственные внебюджетные фонды, являющиеся составной частью казны.

К числу суверенных прав РФ относятся прежде всего ее материальные бюджетные права. Это следует из ст. 71 К РФ:

В ведении РФ находятся:

- ж) установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки;
- з) федеральный бюджет; федеральные налоги и сборы; федеральные фонды регионального развития;

Статья 72

1. В совместном ведении РФ и субъектов РФ находятся:
- установление общих принципов налогообложения и сборов в РФ;

К материальным бюджетным правам РФ относятся:

-право на собственный бюджет;

-право на получение бюджетных доходов и зачисление их в данный бюджет;

-право на использование бюджетных средств;

-право на распределение бюджетных доходов между бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами;

- право на образование и использование в рамках бюджета специальных фондов. Суверенные права РФ на собственный бюджет есть одновременно и право государственной собственности, так как согласно ст. 214 ГК РФ средства соответствующего бюджета составляют государственную казну.

Муниципальные образования:

ст. 2 ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ».
Говорит о муниципальном образовании как субъекте финансового права — значит по существу говорить о населении той территории, на которой осуществляется местное самоуправление.

Муниципальные образования властные полномочия они приобретают только в специально предусмотренных законом случаях, когда такие полномочия делегируются им государством.

Содержание финансовой правоспособности МО включают следующие права:

-формировать и исполнять местный бюджет

-устанавливать и взимать местные налоги и сборы

-выпускать муниципальные займы

-получать финансовую помощь из Федерального и региональных бюджетов, а также государственных внебюджетных фондов.

Муниципальное образование является субъектом финансового права в отношении прав: взимания и исполнения местного бюджета; установления местных налогов и сборов; выпуска муниципальных займов, а также взаимосвязанных с этими полномочиями прав и обязанностей.

Из бюджета субъекта РФ местному бюджету выделяются:

а) дотации;

б) субсидии;

в) субвенции.

Следовательно, муниципальное образование является субъектом финансового права в отношении права на получение вышеуказанных финансовых ресурсов.

12. Коллективные субъекты финансового права.

Правоспособность закрепляется в актах определяющих статус этих органов, возникает она с момента утверждения положений об органе или с включения туда соответствующих функций и упраздняется с закрытием или исключением положений о соответствующих функциях. Значительный круг субъектов финансового права составляют коллективные субъекты. Коллективные субъекты финансового права - организованные, обособленные, самоуправляемые группы людей, наделенные финансовыми правами выступать в отношениях с другими субъектами персонифицировано или как единое целое.

Современное финансовое право на территории РФ определяет для себя всего три коллективных субъекта: 1. организации, которые представлены в виде предприятий и определенных бюджетных организаций, 2. Органы государственной власти, а также 3. центральный банк РФ, включющий в себя также коммерческие банки с выраженными властными полномочиями.

Важно помнить, что основанием для того чтобы получить признание органа гос. власти конкретным субъектом системы финансового права является компетенция в финансовой деятельности РФ. Организации, предприятия и бюджетные структуры имеют правовую субъектность, которая выражается в следующих правах и обязанностях:

-Право на получение необходимых бюджетных средств в определенном ассигнованном порядке.

-Право на получение необходимого количества бюджетных кредитов.

-Обязанности по уплате необходимых налоговых сборов и налогов.

-Обязанности по формированию налоговых агентов.

-Обязанности, которые возлагаются на процессы перечисления в государственный бюджет необходимого остатка. Как правило, этот остаток является свободным, то есть это часть прибыли, которая была получена государственным унитарным предприятием в результате ведения хозяйственной деятельности.

-Обязанности, которые возлагаются на налоговые органы с целью предоставления информации.

Юридический статус. Все юридические лица, которые не являются муниципальными и государственными унитарными предприятиями, и не являются бюджетными учреждениями, могут иметь официальный статус коллективного субъекта системы финансового права. Иными словами, именно данная категория юридических лиц имеет законное право на процесс получения бюджетного кредита с условиями возмездности и возвратности.

13. Физические лица как субъекты финансового права.

Особенность правового статуса- они не осуществляют финансовую деятельность, только участвуют в ней посредством передачи части доходов в публичные фонды или получения денежных средств из публ.фондов.

Финансовая правосубъектность физического лица определяется его правоспособностью и дееспособностью (делеспособностью). Основные права и обязанности схожи с правами и обязанностями организаций, отличаются в зависимости от правового статуса физического лица в имущественном обороте (ИП или не ИП).

В доктрине мнения сходятся к тому, что Факт приобретения финансовой дееспособности начинается с момента получения самостоятельного источника самообеспечения при наступлении возраста самостоятельного принятия и исполнения денежных обязательств. Финансовую дееспособность следует рассматривать как способность своими действиями обеспечивать наличие финансового источника - поступлений денежных средств от капиталовложений или (и) собственного труда - законно и не умаляющего достоинства, а также приобретать и расходовать получаемые денежные средства.

В доктрине финансовую правоспособность рассматривают как способность иметь финансовый источник обеспечения материальных нужд и нести обязанности, связанные с его наличием; подкрепляема до достижения совершеннолетия или иного возраста, обозначенного законом, правом на получение финансового источника обеспечения материальных нужд посредством закрепления за другим субъектом обязанности по его пре доставлению.

Полная финансовая дееспособность наступает в случае появления финансового источника самообеспечения лицом, достигшим возраста совершеннолетия, а точнее -полной дееспособности с наличием всех исключений ее приобретения до 18-летнего возраста.

Ответственность: финансово-правовая, административная, уголовная (ответ-ть должна иметь также имущественный характер, соответствует имущ. Характеру преступления).

Граждане РФ, иностранные граждане, а также лица без гражданства являются индивидуальными субъектами ФП - физическими лицами.

Их финансовая правоспособность проявляется через обязанности, уплачивать налоги и сборы.

НО и включает ряд прав, которые входят в содержание финансовой правоспособности физ.лиц.: право на получение в различной форме финансовой помощи из бюджетов соответствующего уровня

право на предоставление государству и муниципальными образованиям кредитов и займов, а также финансовой помощи в иных формах.

Физ.лицо обладает неравной финансовой правоспособностью!!! Так, правом на получение финансовой помощи из бюджетов различного уровня, как правило, обладают только российские граждане. Обязанности иностранных граждан ограничены их доходами, полученными на территории РФ, и имуществом, находящимся на ее территории. Содержание правоспособности лица без гражданства определяется местом их жительства: если лицо без гражданства постоянно проживает в РФ, то оно обладает финансовой правоспособностью российских граждан, если же оно постоянно проживает за пределами РФ, то на него распространяется финансовое положение иностранных граждан.

14. Финансовый контроль: понятие, цели и задачи. Виды финансового контроля.

Понятие: Финансовый контроль – это регламентированные нормами финансового права действия государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов, функционирующих на различных формах собственности, направленные на установление своевременности и правильности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в централизованные и децентрализованные государственные фонды денежных средств, в фонды денежных средств, находящихся в иных формах собственности, а также на проверку законности и эффективности использования денежных, материальных и трудовых ресурсов в стране.

Цели (цели):

- обеспечение эффективного социально-экономического развития ППО (эффективности финансовой деятельности)
- обеспечение законности и целесообразности финансовой деятельности

Это не только как институт ФП, а также **функция управленческой деятельности (направление воздействия на общество);** ставляющая управленческой деятельности; **механизм обратной связи между управляемыми и управляющими субъектами;** способ обеспечения, поддержания законности.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются: 1) соблюдение установленного в области финансовой деятельности законодательства всеми органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами; 2) экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. (дополнительно)

Задачи:

- обеспечение финансовой безопасности государства и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования;
- выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств, в том числе перед органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- рост финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, обеспечение их рационального, эффективного и законного использования;
- 3. соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования, усиление их ответственности за результаты своей деятельности, повышение эффективности финансовой политики государства.

Виды:

1. **внешний** - является контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований (далее - органы внешнего государственного (муниципального) финансового контроля).
2. **внутренний** - является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся органами исполнительной власти субъектов РФ (органами местных администраций) (далее - органы внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля).
3. **предварительный** - осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств. Он проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок и т.д. Осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы РФ.
4. **последующий** - осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы РФ в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

В зависимости от осуществляющих его субъектов различают:

- государственный муниципальный - обеспечивает исполнение местных бюджетов, муниципальных контрактов на поставку товаров, производство работ и оказание услуг, выполнение долговых обязательств, внутрихозяйственный - осуществляется непосредственно на предприятиях, в организациях и учреждениях различных форм собственности. Основными задачами данного вида контроля являются выявление нарушений, недостач денежных средств и материальных ценностей, а также соблюдение финансовой дисциплины.
 - независимый - аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами. Аудиторский контроль (аудит) представляет собой независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей
- в зависимости от сферы финансовой деятельности контроль можно разделить на:**
- бюджетный - осуществляется Счетной палатой РФ, Федеральным казначейством, распределителями бюджетных средств
 - налоговый - осуществляется налоговыми органами
 - банковский - проводится ЦБ РФ
 - валютный осуществляется Правительством РФ, ЦБ РФ, налоговыми, таможенными и т.д.
- в зависимости от оснований проведения:**
- обязательный (на основании требований правовых актов)
 - инициативный (по желанию самого проверяемого субъекта – аудит)
- На основании требований правовых актов: налоговый, бюджетный и т.д.

15. Методы и формы финансового контроля.

Методы финансового контроля представляют собой совокупность обоснованных и адаптированных конкретно-определенных приемов, средств или способов, применяемых при осуществлении контрольных функций.

Финансовый контроль – это регламентированные нормами финансового права действия государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов, функционирующих на различных формах собственности, направленные на установление своевременности и правильности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в централизованные и децентрализованные государственные фонды денежных средств, в фонды денежных средств, находящихся в иных формах собственности, а также на проверку законности и эффективности использования денежных, материальных и трудовых ресурсов в стране.

Финансовый контроль выступает предметом старого финансового права лишь в ключевых технологических процессах, без учета субъективных факторов правового регулирования. (это все из статьи Омельченко, она расщепляется если аудит)

В БК РФ Ст. 267. 1. выделяется 3 метода финансового контроля: проверка, ревизия, обследование.

В доктрине выделяется около 5:

1. **проверка** проводится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов.
 2. **ревизия** – это наиболее распространенный метод бюджетного контроля. Ревизия – это комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций. Ревизии проводятся в органах государственной власти и их отдельных структурных подразделениях; во внебюджетных фондах; на предприятиях и в организациях с государственным участием, в организациях всех форм собственности, получающих бюджетное финансирование, и др. Они служат основой для принятия управленческих решений, способствуют профилактике нарушений в бюджетной сфере.
 3. **обследование** – заключается в личном ознакомлении контролирующего лица на месте с отдельными аспектами хозяйственной деятельности предприятия. Проводятся опросы сотрудников, контрольные замеры, обследование помещений, используемых для осуществления хозяйственной деятельности, анкетирование, наблюдение и т.д.
 4. **анализ**, который предполагает анализ исполнения доходной и расходной части бюджета, а также смет бюджетополучателей. Он позволяет выявить проблемы и противоречия бюджетного процесса, пути повышения его эффективности.
 5. **надзор**. Проводится контролирующими органами за предприятиями получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности, на предмет соблюдения определенных нормативов.
- Форма финансового контроля** – это способ конкретного выражения и организации контрольных действий.

1. **Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль** является контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований
2. **Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль** является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного финансового контроля, являющихся органами исполнительной власти субъектов РФ (органами местных администраций)
3. **Предварительный финансовый контроль** проводится до совершения финансовых операций — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) по финансовым вопросам; оценки финансовых разделов бизнес-планов предприятий; прогнозирования поступлений налоговых платежей в бюджеты и т. д.

Результаты предварительного финансового контроля внешне **могут быть оформлены в виде экспертных заключений** по проектам соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов, **смет государственных и муниципальных предприятий**, по проектам нормативных правовых актов всех уровней, затронувших бюджетные расходы или иные вопросы публичной финансовой деятельности. Так, ст. 195 БК РФ устанавливает **предварительный финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ относительно бюджетных документов:** проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год направляется на заключение в Счетную палату РФ.

4. **Последующий финансовый контроль** проводится после завершения финансовых операций путем анализа и ревизии бухгалтерской и финансовой документации, проведения внешнего аудита отчетов об исполнении бюджетов, государственных внебюджетных фондов, отраслевых программ или смет государственных (муниципальных) унитарных предприятий.

Главной целью последующего финансового контроля является оценка результатов финансовой деятельности и эффективности проводимых операций. **Основным критерием** последующего финансового контроля следует считать максимальную полноту охвата проверками, ревизиями и другими методами всей финансовой деятельности контролируемого субъекта.

16. Государственный и муниципальный финансовый контроль.

Государственный контроль – проводится органами государственной власти и направлен на все объекты контроля независимо от их ведомственной принадлежности и формы собственности. Законодательством предписано проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступлений и расходования бюджетных средств как в федеральных органах исполнительной власти, так и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Субъектами государственного финансового контроля являются: Счетная Палата РФ, Центральный Банк РФ, Министерство финансов РФ, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Президентский контроль за состоянием государственных финансов осуществляется в соответствии с Конституцией путем подписания федеральных законов, издания указов и распоряжений по финансовым вопросам и др. Его целью является обеспечение целостности экономического пространства страны, единства бюджетной и налоговой политики на всей ее территории.

Министерство финансов РФ является органом, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в стране, и обладает широкими контрольными полномочиями в данной сфере. Оно контролирует рациональное и целевое использование бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями, проверяет составленные ими сметы. В пределах своей компетенции Минфин проводит комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета. Он организует проверки и ревизии получателей государственных гарантий, бюджетных кредитов, суд и инвентизи.

Муниципальный финансовый контроль обеспечивает исполнение местных бюджетов, муниципальных контрактов на поставку товаров, производство работ и оказание услуг, выполнение долговых обязательств. Особое внимание при осуществлении муниципального финансового контроля уделяется операциям с бюджетными средствами, их целевому использованию. Для этого в системе органов местного самоуправления создаются специальные должности.

17. Внутрихозяйственный финансовый контроль.

Внутрихозяйственный контроль представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных подразделений, осуществляемую бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта.

Внутрихозяйственный контроль – проводится финансово-экономическими службами предприятия.

Цель: 1) оценка эффективности финансовой деятельности; 2) выявление внутренних резервов; 3) предупреждение хищений и бесхозяйственности; 4) законность и целевой характер расходов средств; 5) ответ за полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

Объектом внутрихозяйственного контроля может выступать организация в целом и отдельные структурные подразделения.

Внутрихозяйственный контроль можно разделить на оперативный (текущий) и стратегический:

- 1) **оперативный** проводится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью четкой организации бухгалтерского учета и контроля за движением денежных средств;
- 2) **стратегический** финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую эффективность и максимизацию прибыли.

Одним из необходимых требований является наличие у хозяйствующего субъекта контролирующего элемента, который постоянно контролировал бы состояние объекта управления, не оказывая при этом на него управляющего воздействия. **Контроль хозяйствующего субъекта предполагает мониторинг любого управляющего воздействия**, подданного на вход управляемой системы. **Роль контролирующего параметра в системе управления** обычно выполняет один из сотрудников аппарата управления или специально организованная служба, контролирующая соответствующее направление деятельности и надленная необходимыми для этого полномочиями. **Любые управленческие решения в системе управления должны проходить через контролирующий элемент.**

Организация внутрихозяйственного контроля, его полномочия, пределы контроля, широта охвата хозяйственных операций и структурных подразделений определяются собственниками и руководством предприятия. Тем не менее, как правило, система внутреннего контроля создается для обеспечения: соблюдения политики (стратегии) руководства; сохранности имущества и информации; формирования своевременной и достоверной информации; соблюдения требований законодательства.

18. Аудиторский контроль.

Аудиторский финансовый контроль является вневедомственным контролем, осуществляемым в качестве предпринимательской деятельности по проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемых лиц). Главными признаками отношения каких либо аудиторских отношений к предмету финансового права будут служить **обязательность (императивность) назначения проверки и подконтрольный субъектный состав.**

Основная задача аудита – установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности, а также соблюдение финансового законодательства.

Виды аудита:

1. **внутренний аудит** осуществляется внутрифирменной аудиторской службой. Особенности внутреннего аудита в том, что, во-первых, он проводится внутри организации ее же специалистами-аудиторами; во-вторых, организуется по желанию руководства для получения информации, служащей основанием для принятия управленческих решений; в-третьих, расходы на его проведение финансируются самой организацией.
2. что касается **внешнего аудита**, то его выполняют специальные аудиторские фирмы или отдельные аудиторы по договору с органами налоговой инспекции и другими органами, банками и другими кредитными учреждениями, страховыми обществами и т.д. Причем основной задачей внешнего аудита, который проводится на платной основе, является не только установление достоверности и вынесение заключения по финансовому отчету проверяемой организации, но и разработка рекомендаций по устранению имеющихся недостатков и нарушений финансово-хозяйственной деятельности, а также предложений по улучшению и повышению финансовых результатов.
3. **обязательный** аудит проводится в случаях, прямо установленных законодательством РФ, или по поручениям государственных органов. Обязательной проверке подлежат: все акционерные общества; банки и другие кредитные учреждения, страховые организации, экономические субъекты, имеющие в уставном капитале долю иностранного капитала; и т.п.
4. **добровольный аудит.**

По своим целям, предназначению и функциям **обязательный аудит проводится в интересах неопределенного круга лиц и государства в целом, т.е. выражает публичный интерес.** Обязательный аудит проводится только **аудиторскими организациями.** Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» установлено требование открытого конкурсного отбора аудиторской организации, имеющей право проверять организации с долей государства (субъекта РФ) в уставном (складочном) капитале не менее 25%. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством РФ.

Аудиторская проверка осуществляется на основании возмездного и срочного договора, заключаемого между подконтрольными и контролирующими субъектами.

По результатам аудиторской проверки составляется заключение, являющееся официальным документом и выражающее в установленной форме мнение аудиторской организации (аудитора) о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности подконтрольного субъекта и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета действующему законодательству.

Аудиторское заключение в качестве обязательного элемента входит в официальную бухгалтерскую отчетность за год.

19. Банковский контроль: понятие, цели и задачи.

Банковский контроль - это форма денежного контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью клиентуры, который осуществляется банками в ходе операций по кредитованию и расчетам.

Банковский контроль осуществляется банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Банковский контроль необходим для эффективного использования банковских ссуд и направлен на укрепление платежной дисциплины.

Банки осуществляют предварительный и текущий контроль в ходе проведения денежных операций через проверку представленных документов, устанавливая право хозяйствующего субъекта на получение ссуды, проведение платежей, судебных исков.

При оформлении кредита банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями хозяйственной деятельности. Выдавая ссуду, банк проверяет ее обеспечение, то есть наличие у предприятия товарно-материальных ценностей, под которые она получается.

Проверка осуществляется по данным бухгалтерского учета, отчетным балансам хозяйственных органов, а также в натуре на месте с проверкой условий хранения кредитующих ценностей. Она не прекращается на протяжении всего срока пользования кредитом. **Обеспечение кредита позволяет контролировать также целевое использование заемных средств.**

Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с контролем, осуществляемым при организации расчетов. **Принимая поручение хозяйствующего субъекта на перечисление денег** другому предприятию или организации, банк проверяет законность этой сделки: платеж должен проводиться за поставленный товар, произведенные работы в соответствии с договором или на другом, указанном в нормативном акте, основании.

Объектом банковского контроля является **выступать оборачиваемость платежных средств.** Банки проверяют своевременность предъявления платежных документов поставщиком и оплату их покупателем в установленные сроки. Отказ платежщика от оплаты счетов должен быть обоснованным, иначе причитающиеся суммы списываются со счета заказчика.

Банк России является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля, органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

ЦБ РФ (Банк России) осуществляет надзор за деятельностью кредитных учреждений, организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки.

Банк России вправе назначить и осуществлять проверку операций банков.

Проверки могут осуществляться уполномоченным Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - аудиторскими фирмами.

ЦБ вправе давать кредитным организациям и их филиалам обязательные для исполнения предписания об устранении обнаруженных нарушений. В случае неисполнения их Банк России может предъявить кредитным организациям требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, о реорганизации (ликвидации) банка, о замене его руководства.

За нарушение банковского законодательства Банк России имеет право взыскивать денежные штрафы; повысить нормы, обязательных резервов для банков, нарушающих установленные экономические нормативы; отозвать лицензию на совершение банковских операций; назначить временную администрацию по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

20. Финансово-правовая ответственность: понятие, признаки.

Финансово-правовая ответственность - обязанность виновного лица претерпевать меры принуждения имущественного характера за нарушение порядка пользования и распоряжения денежными средствами и в порядке установленных процессуальными нормами.

По поводу финансово-правовой ответственности есть много точек зрения: ее вообще не существует и это всего лишь административная ответственность. Есть сходство в части понятия и санкций

это самостоятельный вид юридической ответственности в рамках отрасли финансового права, имеет общие положения о финансово-правовой ответственности и имеет свои виды в форме бюджетной, налоговой и т.д.

Аргументы за:

- ФП статус является суверенным правом каждого ППО и нарушение финансового суверенитета государства имеет публичный характер.
- Особенность регулирования ФП ответственности – носит как имущественный, так и управленческий характер, что влияет на признаки ФП ответственности.
- ФП не существует как самостоятельный вид ответственности, но при этом существуют различные виды ЮО в системе институтов особенной части ФП: Налоговая, бюджетная, ответственность за нарушение банковского законодательства.

Признаки:

- это всегда государственное принуждение;
- ответственность наступает только за совершенное финансовое правонарушение.
- всегда предполагает определенные лишения, неприятия за правонарушителя. Это мера его наказания. Лишения могут быть личного, организационного или имущественного характера.
- форма и размер государственного принуждения к правонарушителю – не результат субъективного решения правоприменителя, они определяются исходя из санкции финансово-правовой нормы.

21. Финансовое правонарушение: понятие, признаки, состав.

Финансовое правонарушение – противоправное, виновное, наказуемое действие или бездействие субъекта финансового права, за которое финансовым законодательством установлена финансово-правовая ответственность.

Отличительным признаком финансового нарушения является особый источник, в котором закреплены подлежащие соблюдению нормы - это Бюджетный и Налоговый кодексы РФ.

В соответствии с этим выделяют два вида финансовых правонарушений:

- Налоговые правонарушения (гл. 16 и 18 НК РФ);
 - Бюджетные правонарушения (часть 4 БК РФ).
- Финансовое правонарушение отвечает ряду признаков: **ГАРАНТ**
- 1) это деяние (действие или бездействие) субъекта публичных финансов;
 - 2) нарушаются нормы, закрепленные актами финансового законодательства;
 - 3) причиняется вред публичным финансам;
 - 4) деяние является виновным;
 - 5) является основанием применения финансовой ответственности (мер финансово-правового принуждения, направленных на уменьшение имущественного положения субъекта правонарушителя).

Условия

1. **Противоправность.** Противоправное деяние может быть выражено как в форме действия (активного поведения), так и в форме бездействия (пассивного поведения). Названный признак, с одной стороны, означает, что юридическое или физическое лицо совершает действия, которые нарушают нормы финансового права, с другой – юридическое или физическое лицо не совершает действий, предписанных нормами финансового права.
2. **Финансовым правонарушением может быть только виновное деяние** – второй важный признак финансового правонарушения, обязательное условие наступления финансовой ответственности.
3. Третий признак финансового правонарушения является наказуемостью. Названный признак означает, что конкретное деяние может быть признано финансовым правонарушением только в том случае, если за его совершение финансовым (бюджетным, налоговым) законодательством предусмотрено финансовая ответственность, выражающаяся в применении к правонарушителю уполномоченными государственными органами предусмотренного правовой норм наказания.

4. **Общественная опасность.**

Состав финансового правонарушения - это установленные нормами финансового права признаки (элементы), совокупность которых позволяет считать противоправное деяние финансовым правонарушением.

Состав финансового правонарушения образует четыре элемента: **объект, объективная сторона, субъект и субъективная сторона**

Объект финансового правонарушения составляют охраняемые законодательством общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления.

Объективная сторона финансовых правонарушений представляет совокупность признаков противоправных деяний, предусмотренных финансово-правовыми нормами и характеризующих внешне его отражение (проявление) финансовых правонарушений в реальной действительности.

Субъектом финансового правонарушения является лицо (физическое или юридическое), совершившее нарушение финансового законодательства и которое в соответствии с действующим законодательством может быть привлечено к ответственности. Физические лица могут быть привлечены к ответственности за нарушение финансового законодательства с 16 лет. Кроме возраста на возможность отнесения физического лица к субъектам финансовой ответственности влияют еще два обстоятельства - 1. Виновность. 2. На момент совершения финансового правонарушения физическое лицо должно обладать гражданской дееспособностью, необходимой для исполнения денежных обязательств.

Субъективная сторона финансового правонарушения представляет совокупность признаков, отражающих внутреннюю сторону противоправного деяния (действия или бездействия) и характеризующих внутренние психические процессы, происходящие в сознании правонарушителя относительно содеянного и его последствий. Принцип привлечения к юридической ответственности только за совершение виновного деяния является исходным началом всех публичных отраслей права, в том числе и финансово. *Например, согласно п. 1 ст. 110 НК РФ налоговое правонарушение может быть совершено умышленно или по неосторожности.*

22. Финансово-правовые санкции: понятие и виды, порядок применения.

Соблюдение финансово-правовых норм обеспечивает возможность государства применять меры принуждения за нарушение обязанностей, предусмотренных финансовым законодательством. Ответственность за финансовые правонарушения находит свое выражение в соответствующей части нормы права, называемой санкцией.

Финансово-правовые санкции: мера финансово-правовой ответственности, которая наступает в случае несоблюдения субъектами финансовых правоотношений установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, муниципальных образований, предприятий, организаций, учреждений.

Финансово-правовые санкции применяются к субъектам финансовых правоотношений, которые являются реальными участниками конкретных правоотношений. В теории финансового права данный круг субъектов разделяется на три основные группы: общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты.

Виды:

Санкции в зависимости от способов, какими они служат охране финансовых правоотношений, подразделяются на два вида:

- **правовосстановительные санкции**, реализация которых направлена на устранение вреда, причиненного противоправным деянием финансовым интересам государства; принудительное исполнение невыполненных финансовых обязанностей, а также на восстановление нарушенных имущественных прав государства;

- **карательные (штрафные) санкции**, реализация которых направлена на предупреждение финансового правонарушения, а также на исправление и наказание нарушителей финансового законодательства. Чаще всего в качестве финансово-правовых санкций применяются **пени и штрафы**. Пени в финансовых правоотношениях служат способом принуждения к исполнению в срок финансовой обязанности. В отличие от пени штраф преследует цель гарантировать осуществление обязанными лицами установленного порядка и действующих правил в области государственных финансов. Компенсационный характер носят большинство мер воздействия, применяемых к нарушителям бюджетного законодательства.

По основным отраслям права финансовые санкции можно подразделить на финансовые санкции за нарушения бюджетного, налогового, валютного, таможенного законодательства по форме делятся на штрафы, неустойки, пени, блокировку расходов, блокировку счетов, приостановление операций по счетам.

Порядок применения:

Для финансово-правовых санкций характерен **судебный и беспорядный порядок их применения**.

Финансово-правовые санкции налагаются специально уполномоченными на то органами: Федеральным казначейством, Федеральной налоговой службой, Центральным банком РФ и др. Денежные средства, изъятые у нарушителей финансового законодательства в качестве санкций, преимущественно зачисляются в соответствии с государственным денежными фонды как налоговые доходы (например, налоговые санкции), что свидетельствует о фискальном характере исследуемых мер ответственности.

Процессуальный порядок применения финансово-правовых санкций зависит от их вида. Штрафы за нарушения финансового законодательства взыскиваются только в судебном порядке и в законодательно установленной последовательности.

В некоторых случаях финансовое законодательство предусматривает изменение порядка уплаты штрафа. Например, налоговые органы имеют право предоставить субъекту, виновному в нарушении налогового законодательства, расщорочку или отсрочку по уплате санкции.

За налоговые правонарушения, нарушение таможенного законодательства, а также бюджетные правонарушения применяется такая финансово-правовая санкция, как пеня. В соответствии с Налоговым кодексом РФ пеня может быть уплачена налогоплательщиком добровольно или взыскана с него в принудительном порядке.

Блокировка счетов: налоговые органы вправе в соответствии с пунктом 1 статьи 76 НК РФ приостановить операции по счету в следующих случаях: - при наличии задолженности по уплате налогов, пеней и штрафов, - в случае задержки представления налоговой декларации более чем на 10 календарных дней.

23. Бюджетное право как подотрасль финансового права.

Бюджетное право - совокупность правовых норм, регулирующих финансовые отношения по поводу формирования, распределения и использования федерального, региональных и местных бюджетов.

Предмет бюджетного права составляют общественные отношения, возникающие при формировании, распределении и использовании централизованных денежных фондов государства.

Бюджетное право рассматривается как одна из основных подотраслей финансового права, кот. состоит из правовых норм, регулирующих общественные отношения в различных сферах, а именно: отношения, возникающие между субъектами в процессе формирования доходных источников и осуществления расходных полномочий бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ; отношения, возникающие между субъектами в рамках регламентированных законом стадий бюджетного процесса и при регламентации правового статуса участников бюджетного процесса; отношения, возникающие при осуществлении государственных и муниципальных заимствований, регулирующих государственного и муниципального долга; отношения в сфере привлечения к ответственности за нарушения бюджетного законодательства.

Нормы бюджетного права можно рассматривать как систему общих и особенных норм.

Нормы, относящиеся к общей части бюджетного права, определяют устройство бюджетной системы, ее организационные и функциональные принципы, права и обязанности субъектов бюджетных правоотношений.

Нормы общей части конкретизируются в **нормах особенной части**, которые детально регламентируют бюджетный процесс.

Методы:

императивный характер бюджетной деятельности присущ государству в силу того, что оно самостоятельно устанавливает порядок образования, распределения и использования централизованных денежных фондов;

диспозитивности: современное бюджетное законодательство дополнилось возможностью использования согласительных процедур, обсуждения принимаемых решений, договорных методов регулирования межбюджетных отношений;

следующей группой методов бюджетного права являются специальные методы: метод дотаций, метод финансирования целевых государственных программ и т. д.

Выделяют четыре основных блока правовых норм:

нормы, закрепляющие и регламентирующие бюджетное устройство РФ;

нормы, закрепляющие и регламентирующие структуру и состав доходной и расходной частей бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ;

нормы, закрепляющие и регламентирующие компетенцию РФ, субъектов РФ и муниципальных образований в сфере бюджетных отношений;

нормы, закрепляющие и регламентирующие стадии бюджетного процесса в РФ.

24. Источники бюджетного права РФ.

Источники бюджетного права - это внешняя форма выражения нормы бюджетного права или, другими словами, нормативный правовой акт, содержащий нормы бюджетного права. Систематизированные источники бюджетного права можно в зависимости от юридической силы нормативных правовых актов, начиная с Конституции РФ как правового акта, обладающего высшей юридической силой в РФ.

Источники бюджетного права состоят из нормативных правовых актов, принятых на:

Федеральный уровень.

Конституция РФ, федеральные конституционные законы; федеральные законы; подзаконные акты

В Конституции РФ содержится ряд положений, регулирующих отношения в бюджетной сфере: -положения, которые, разграничивая предметы ведения РФ, ее субъектов и муниципальных образований в бюджетной сфере, устанавливают основы бюджетного устройства и бюджетной системы в РФ

-конституционные положения, закрепляющие полномочия государственных органов в бюджетной сфере

-статья 114 Конституции РФ определяют основные полномочия Правительства РФ в бюджетной сфере

Среди **федеральных конституционных законов** в качестве источника бюджетного права можно выделить только ФЗ «О Правительстве РФ», в котором, como полномочий Правительства РФ в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, называются следующие: Правительство РФ разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение;

представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; обеспечивает совершенствование бюджетной системы.

Основным федеральным законом, регулирующим бюджетные отношения, является Бюджетный кодекс РФ. Это прямо закреплено в ст. 2 БК РФ. Бюджетный кодекс возлагает бюджетное законодательство РФ.

Подзаконные акты

Министерство финансов РФ - это федеральный орган исполнительной власти, вырабатывающий единую государственную финансовую, кредитную, денежную политику, ведущий нормативно-правовое регулирование на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных, федеральных законов, актов Президента и Правительства РФ в финансовой сфере, включая бюджетную и иные сферы.

Следовательно, источниками бюджетного права являются указы Министра финансов РФ. Они составляют довольно многочисленную группу подзаконных актов, таких, например, как указы Минфина России.

Региональный уровень

Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные отношения, принятые на уровне субъектов РФ, можно систематизировать аналогично федеральным нормативным правовым актам - по юридической силе:

уставы и конституции субъектов РФ;

законы субъектов РФ;

подзаконные акты (акты исполнительных органов власти субъектов РФ).

Основные законы субъектов РФ - уставы и конституции данных субъектов, как правило, содержат общие нормы о бюджетной системе субъекта РФ и о бюджетных полномочиях государственных органов власти субъекта РФ.

Источники бюджетного права на региональном уровне являются **законы субъектов РФ**, регулирующие бюджетные отношения. В соответствии со ст. 2 БК РФ они также входят в структуру бюджетного законодательства РФ.

В систему региональных нормативных правовых актов в бюджетной сфере входят и **подзаконные акты** - акты исполнительных органов власти субъектов РФ (например, постановления Правительства субъекта).

Муниципальный уровень

Акты органов местного самоуправления также можно систематизировать по юридической силе и разделить на нормативные правовые акты:

принятые представительными органами местного самоуправления;

принимаемые исполнительно-распорядительными органами местного самоуправления.

К актам, регулиющим бюджетные отношения, принятым представительными органами местного самоуправления, относятся:

уставы муниципальных образований;

собственно акты, регулирующие бюджетные отношения.

Следует иметь в виду, что все нормативные правовые акты регионального и местного уровня не могут противоречить бюджетному кодексу РФ, который возлагает структуру бюджетного законодательства РФ, определенную в ст. 2 БК РФ.

25. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, виды.

понятие, признаки и виды из кибернетики

По мнению Е. Ю. Грачевой, под бюджетными правоотношениями следует понимать урегулированные нормами бюджетного права общественные отношения, возникающие в связи с формированием, распределением и использованием средств государственных и местных бюджетов, осуществляемые в порядке, установленном БК РФ.

БК РФ Статья 1. 1. К бюджетным правоотношениям относятся:

-отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, осуществления государственных (муниципальных) заимствований, регулирования государственного (муниципального) долга;

-отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

Признаки бюджетных правоотношений:

общие:

-возникновение их на базе бюджетно-правовых норм;

-обладание волевым характером;

-охраняются со стороны государства в лице компетентных органов власти;

-формируются между определенными субъектами;

-субъекты таких правоотношений обладают конкретными правами и несут обязанности по отношению друг к другу.

специальные: в то же время являются и особенностью

-возникают на основании образования, распределения и использования государственных либо муниципальных фондов денежных средств общего значения, которые находятся у конкретного административной территории в собственности;

-обусловленность права и обязанностей субъектов бюджетных правоотношений формированием и исполнением бюджета соответствующего территориального образования;

-главным субъектом в бюджетных правоотношениях всегда выступает государство или муниципальное образование, осуществляющих свою деятельность через органы государственной власти или органы местного самоуправления соответственно;

-от функционирования бюджетной системы РФ напрямую зависит возникновение, изменение или прекращение бюджетных правоотношений.

Виды:

в зависимости от уровня (структуры) бюджетной системы, бюджетные правоотношения подразделяются на следующие виды:

1. федеральные;

2. региональные: -региональные правоотношения формируются в рамках конкретного субъекта РФ, местные же формируются в рамках конкретного муниципального образования.

3. местные

В зависимости от направления распределения средств, выделенных с бюджета, бюджетные правоотношения делятся на следующие виды:

1.**вертикальные** - вертикальные бюджетные правоотношения построены по принципу иерархии и заключается во взаимном функционировании РФ, субъектов РФ, муниципальных образований. Особо данный вид бюджетных правоотношений проявляется при межбюджетных отношениях (к примеру, выделение Российской Федерацией дотаций какому-либо своему субъекту).

2. **горизонтальные** - горизонтальные бюджетные правоотношения отличает от вертикальных то, что **функционируют они между равными по правам и обязанностям территориями**, то есть либо между субъектами РФ, либо между муниципальными образованиями. Субъекту РФ или муниципальному образованию, в которых образовалась сложная экономическая обстановка, произошло стихийное бедствие, усугубилась криминогенная обстановка и др., может быть оказана равным субъектом РФ, муниципальным образованием финансовая помощь, в чем явно проявляется пример горизонтальных правоотношений.

В зависимости от объекта регулирования бюджетные правоотношения делятся:

1. **имущественные** - связанные, к примеру, с такими объектами, как бюджетный кредит, дотация и т.п.

2. **неимущественные**, примером которых могут выступать финансовый контроль, проект бюджета и т.п.

В зависимости от характера регулируемых отношений, бюджетные правоотношения делятся на две большие категории:

1.**материальные**

Материальные правоотношения характеризуются тем, что они:

1. Выступают одним из видов экономических отношений, поскольку за их счет происходит распределение и перераспределение ВВП (валового внутреннего продукта);

2. Являются по своей сути денежными, поскольку представляют процесс составления либо расходования денежного фонда страны в виде бюджета.

3. Имеют распределительный характер.

Процессуальные бюджетные правоотношения могут иметь место в случаях:

-прохождения стадий бюджетного процесса;

-организации бюджетного устройства;

-использования средств из бюджета;

-реализации финансового контроля в сфере использования бюджетных

По основным функциям права бюджетные правоотношения подразделяются:

1. на **регулятивные правоотношения**, обеспечивающие реализацию регулятивной функции права. 2. **охранительные правоотношения**, обеспечивающие реализацию охранительной функции права.ресурсы, которые были выделены.

26. Бюджетные полномочия органов государственной власти.

1. Право **устанавливать общие принципы налогообложения и сборов в РФ**. Эти принципы устанавливаются федеральным законом (п. 3 ст. 75 Конституции РФ).

2. Право на федеральном уровне **разграничивать полномочия по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ**, т.е. определять расходы, финансируемые исключительно из федерального бюджета, расходы, финансируемые исключительно из бюджетов субъектов РФ, расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов, а также расходы, совместно финансируемые из бюджетов РФ, бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований.

3. **Компетенция в решении следующих вопросов:**

-**определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;**

-**утверждение и исполнение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;**

-**установление порядка составления и рассмотрения проекта федерального бюджета;**

-**утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществления контроля за его исполнением, составления отчетности об исполнении;**

-**утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов.**

4. **Компетенция в утверждении бюджетной классификации РФ.** регулируется соотв. фФЗ «О бюджетной классификации РФ».

5. Полномочия в области **регулирования государственного и муниципального долга** по вопросам:

-определения основы регулирования государственных и муниципальных заимствований, а также основ управления государственным и муниципальным долгом;

-установления федеральными законами порядка осуществления заимствований РФ, субъектами РФ и органами местного самоуправления; управления долгом РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления;

-осуществления государственных заимствований РФ и предоставления кредитов иностранным государствам, а также управления государственным долгом РФ;

-формирования, обеспечения погашения и обслуживания внешнего долга, определения перечня и порядка осуществления государственных внешних заимствований.

6. Полномочия по **регулированию межбюджетных отношений:**

-установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;

-определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных сумм из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам.

7. Контроль за **использованием переданных в нижестоящие бюджеты средств.**

27. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ.

К бюджетным полномочиям субъектов РФ относятся:

- установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением и утверждения отчета об исполнении бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;

- составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта РФ, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ;

- установление порядка предоставления и исполнительные органы государственной власти субъектов РФ утвержденных местных бюджетов, отчетов об исполнении местных бюджетов и иной бюджетной отчетности, установленных федеральными органами государственной власти;

- установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет бюджетной из бюджета субъекта РФ;

- установление нормативов отчислений доходов в местные бюджеты от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом и законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов РФ;

- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

- предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

- установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

- осуществление государственных заимствований и предоставление государственных гарантий субъекта РФ, предоставление бюджетных кредитов, управление государственным долгом и государственными активами субъекта РФ;

- установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации РФ в части, относящаяся к бюджету субъекта РФ и бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов;

- временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

- в случае и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов РФ, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов субъектов РФ по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

- иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов РФ.

К бюджетным полномочиям субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга помимо вышеперечисленных бюджетных полномочий относятся:

определение законами указанных субъектов РФ источников доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга. Установленные настоящим Кодексом источники доходов местных бюджетов, не отнесенные законами субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга к источникам доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований, зачисляются в бюджеты субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

установление нормативов отчислений доходов в бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в соответствии с настоящим Кодексом и законодательством о налогах и сборах;

определение объема и порядка предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в составе бюджетов субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований и порядка распределения средств указанных фондов;

определение перечня и порядка исполнения расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, вытекающих из полномочий по вопросам местного значения, определенных законами субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

определение порядка ведения реестра расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

30. Бюджетные полномочия органов местного самоуправления. ст. 6 БК РФ

Бюджетные полномочия - установленные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

БК РФ Статья 9. Бюджетные полномочия муниципальных образований

1. К бюджетным полномочиям муниципальных образований относятся:

- установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;
- составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;
- установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;
- определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
- осуществление муниципальных заимствований, предоставление муниципальных гарантий, предоставление бюджетных кредитов, управление муниципальным долгом и управление муниципальными активами;
- установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации РФ в части, относящейся к местному бюджету;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

2. К бюджетным полномочиям муниципальных районов помимо полномочий, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, относятся:

- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ нормативов отчислений доходов в бюджеты городских, сельских поселений от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом, законодательством о налогах и сборах и (или) законами субъектов РФ в бюджеты муниципальных районов;
- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ нормативов отчислений доходов в бюджеты городских, сельских поселений от отдельных неналоговых доходов, подлежащих зачислению в бюджеты муниципальных районов;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений, предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений;
- составление отчета об исполнении консолидированного бюджета муниципального района.

2.1. К бюджетным полномочиям городских округов с внутригородским делением помимо полномочий, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, относятся:

- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ нормативов отчислений доходов в бюджеты внутригородских районов от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом, законодательством РФ о налогах и сборах и (или) законами субъектов РФ в бюджеты городских округов с внутригородским делением;
- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ нормативов отчислений доходов в бюджеты внутригородских районов от отдельных неналоговых доходов, подлежащих зачислению в бюджеты городских округов с внутригородским делением;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета городского округа с внутригородским делением бюджетам внутригородских районов, предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета городского округа с внутригородским делением бюджетам внутригородских районов;
- составление отчета об исполнении консолидированного бюджета городского округа с внутригородским делением.

29. Понятие и роль бюджетов. Виды бюджетов.

Понятие бюджета:

материальный аспект. Бюджет – это централизованный в масштабах публично-правового образования фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти.

имущественный аспект. Бюджет – это часть казны публично-правового образования;

экономический аспект. Бюджет – это отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств публично-правового образования;

социальный аспект. Бюджет – это способ перераспределения ВВП и национального дохода; способ регулирования экономики;

политический аспект. Бюджет – это план действий, программа управления в ППО;

правовой аспект. Бюджет – это правовой акт, план по ф, р, и публ фондов дер ср-ств.

БК РФ СТ.6 Бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

Отличие закона о бюджете от иных законов ППО:
Бюджет – это акт высшей юридической силы, принимающийся представительными органами власти, для его принятия предусматривается особая процедура (например, для фед.бюджета - правом законодательной инициативы обладает только Правительство РФ), т.е. **определённый субъект инициативы, порядок** (3 слушания);
всегда подлежит **официальному опубликованию**;
закон о бюджете **действует в течение финансового года**. По общему правилу, вступает в силу с 1 января, а прекращает действие – 31 декабря.

Признаки бюджета:

в бюджете подлежит отражению **фонд денежных средств ППО**;
бюджет является **универсальным финансовым планом** (основа для иных финансовых планов, координирующий план).

Функции бюджета:

- распределительная** (перераспределение части ВВП и нац дохода страны);
- регулирующая** (воздействие на социальные процессы в направлении стимулирования, сдерживания или стабилизации);
- контролирующая** (наблюдение за процессом воспроизводства, созданием добавочной стоимости и образованием ВВП и его использованием).

Виды бюджета:

БК РФ Статья 10 К бюджетам РФ относятся: федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

местные бюджеты, в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты муниципальных округов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

30. Понятие и структура бюджетной системы РФ.

Бюджетная система РФ - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В соответствии с Конституцией РФ и БК РФ бюджетная система РФ состоит из **трех уровней**, что характерно для федеративного государства.

1.**Первый уровень** бюджетной системы образуют **федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов**.

2. Ко второму уровню относятся **бюджеты субъектов РФ (региональных бюджетов) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов**.

3. **Третий уровень** составляют **местные бюджеты**, в том числе:

- бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- бюджеты городских и сельских поселений.

К числу включенных в структуру бюджетной системы бюджетов государственных внебюджетных фондов, согласно ст. 144 БК РФ, относятся на: **федеральном уровне**:

- 1) бюджет Пенсионного фонда РФ;
- 2) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 3) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

региональном уровне:

1) бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Внебюджетные фонды - это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет соответствующего уровня некоторых общественных потребностей и комплексно расходующие на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов.

В зависимости от уровня управления внебюджетные фонды подразделяются на государственные (федеральные) и региональные;

по целевому назначению - на экономические и социальные.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет добровольных взносов и жертвований на соответствующие цели, сумм штрафов за нарушение правоохранительного законодательства, санитарных норм и правил, а также платежей, компенсирующих причиненный при этом ущерб; сумм штрафов за порчу и утрату объектов историко-культурного наследия, компенсирующих причиненный при этом ущерб платеж; иных доходов внебюджетных фондов в соответствии с законодательством.

Консолидированный бюджет РФ - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ (федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов). Консолидированный бюджет субъекта РФ включает региональный бюджет и местные бюджеты. Консолидированный бюджет муниципального района включает бюджет муниципального района и свод бюджетов поселений.

31. Принципы бюджетной системы РФ.

БК РФ Статья 28. Перечень принципов бюджетной системы РФ

Бюджетная система РФ основана на принципах:

1. единства бюджетной системы РФ;

Ст.29 БК РФ:Принцип единства бюджетной системы РФ означает единство бюджетного законодательства РФ, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, бюджетных мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ.

2. разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;

ст. 30 БК РФ:означает закрепление доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий ОТВ и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицита бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.

3. самостоятельности бюджетов;

ст.31 БК РФ:Принцип самостоятельности бюджетов означает:право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать: -балансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

-осуществлять бюджетный процесс

-право устанавливать налоги и сборы; доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы РФ;

-право самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов

-право предоставлять средства из бюджета на исполнение расходных обязательств,

4. равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;

ст.31.1 БК РФ:

Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований означает **определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ1, органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных тра2, фертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными настоящим Кодексом.**

5. полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов БЗ, ветов;

ст. 32 БК РФ: означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах.

6. сбалансированности бюджета;

ст.33 БК РФ: Принцип сбалансированности бюджета означает, что **объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.**

7. эффективности использования бюджетных средств;

ст.34 БК РФ: Принцип эффективности использования бюджетных средств означает, что **при составлении и исполнении бюджетов участниками бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономию) и (или) достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств (результативности).**

8. общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;

ст. 35 БК РФ: Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что **расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета.**

9. прозрачности (открытости);

10. участия граждан в бюджетном процессе;

11. достоверности бюджета;

ст. 37 БК РФ Принцип достоверности бюджета означает **надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.**

12. адресности и целевого характера бюджетных средств;

ст.38 БК РФ:Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что **бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.**

13. подведомственности расходов бюджетов;

ст.38.1 БК РФ:Принцип подведомственности расходов бюджетов означает, что **получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.**

14. единства кассы.

ст. 38.2 БК РФ: Принцип единства кассы означает **зачисление всех поступлений в бюджет на единый счет бюджета и осуществление всех перечислений из бюджета с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых за пределами территории РФ в соответствии с нормативными правовыми актами РФ.**

32. Бюджетная классификация РФ: понятие, значение, принципы построения.

Бюджетная классификация РФ - это группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, применяемая при составлении проектов бюджетов и исполнении бюджетов всех уровней, обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Значение используется для *составления, утверждения и исполнения бюджета; контроля за выделением и использованием* бюджетных средств;

обеспечения сопоставимости бюджетных показателей;

составления консолидированных бюджетов всех уровней.

Бюджетная классификация РФ включает:

- классификацию доходов бюджетов;**
- классификацию расходов бюджетов;**
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;**
- классификацию операций публично-правовых образований.**

Определение принципов назначения, структуры, порядка формирования и применения кодов бюджетной классификации РФ, а также присвоение кодов составным частям бюджетной классификации осуществляет **Министерством финансов РФ.**

Принципы построения

Реализация основных задач бюджетной классификации обеспечивается во многом благодаря **принципу единства** бюджетной классификации РФ.

принцип ясности – надежность и достоверность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующих территорий и реалистичность расчета доходов и расходов бюджетов всех видов

принцип детализации доходов и расходов – доходы классифицируются по источникам возникновения, а затраты по целевым статьям расходов.

33. Общая характеристика государственных и муниципальных доходов: понятие, содержание, виды.

Государственные и муниципальные доходы образуются в ходе осуществления государственными органами и органами местного самоуправления финансовой деятельности по формированию финансовых ресурсов.

Источником государственных и муниципальных доходов выступает объект, от которого поступают денежные средства. **Источником** (объектом) государственных и муниципальных доходов **являются** обязательные платежи (налоги, сборы), добровольные взносы, государственные и муниципальные собственности, государственные и муниципальные кредиты, государственные и муниципальные ценные бумаги, оказание платных услуг и др. Совокупность всех видов государственных и муниципальных доходов образует единую систему, которая призвана решать фискальные и экономические задачи - стимулировать рост производства и повышать его эффективность, влиять на развитие научно-технического прогресса

В соответствии со ст. 6 БК РФ **доходы бюджета** - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета. Источники финансирования дефицита соответствующего бюджета закреплены в ст. 94 96 БК РФ.

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

Перечень налогов в налоговом законодательстве является закрытым.

1. **К налоговым доходам относятся:** федеральные налоги и сборы; региональные и местные налоги; налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами; пени и штрафы по налогам и сборам.
2. **К неналоговым доходам бюджетов** относятся: **доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности**, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных учреждений, а также в том числе казенных; **доходы от продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;** **доходы от платных услуг.**

3. **К безвозмездным поступлениям** относятся: **дотации, субсидии из других бюджетов бюджетной системы;** **безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.**

Налоговые доходы распределяются по уровням бюджетной системы, исходя из нормативов, установленных БК РФ.

К доходам бюджетов относятся также предусмотренные ст. 47 БК РФ **собственные доходы бюджетов**, к которым относятся: **налоговые доходы;** **неналоговые доходы;** **доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субсидий.** Систему государственных и муниципальных доходов, представляющую собой совокупность всех доходов, аккумулируемых в бюджетах всех уровней бюджетной системы РФ, **можно классифицировать по различным основаниям - в зависимости от:**

порядка образования и использования: централизованные (доходы бюджетов всех уровней бюджетной системы; доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов); децентрализованные (доходы государственных и муниципальных предприятий и организаций);

социально-экономической принадлежности: от других публично-правовых образований; от государственных и муниципальных предприятий и организаций; от негосударственных организаций; от национальных и международных организаций; от физических лиц;

территориальной принадлежности: федеральные; региональные; местные;

метода (способа) мобилизации: обязательные; добровольные.

Поступающие в доход государства денежные средства расходуются на цели, необходимые для выполнения задач и функций государства. Бюджетные доходы тесно связаны с расходами, доходы аккумулируются государством в бюджете лишь с той целью, чтобы покрыть расходы государства.

34. Общая характеристика государственных и муниципальных расходов: понятие, содержание, виды.

В материальном плане -затраты государства (муниципального образования) путем распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях реализации государственных задач и функций.

С процедурной точки зрения - процесс выделения и использования финансовых ресурсов, находящихся в бюджетах различных уровней и государственных внебюджетных фондах..

С правовой точки зрения - урегулированной нормами права деятельность государственных органов (органов местного самоуправления) по распоряжению централизованными и децентрализованными фондами денежных средств для обеспечения выполнения задач и функций государства и муниципальных образований.

Содержание:

Цели государственных и муниципальных расходов:
- расширение производства (структурная перестройка общественного производства, НТП, модернизация производства);

- удовлетворение социальных потребностей общества (обеспечение конституционных прав граждан и прав человека);
- удовлетворение других общественных потребностей (обеспечение безопасности, государственного управления).

Принципы осуществления государственных и муниципальных расходов:

- * расходы направление средств;
- * безвозвратность расходования;
- * соблюдение режима экономии.

Про гос.расходы: Объем и структура государственных расходов в ВВП зависит от многих факторов: этапа общественного развития, уровня благосостояния населения, размера государственного сектора в экономике и др. Чем шире функции государства, тем больше необходимо ресурсов для их реализации.

Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления суд и кредитов. Основной способ –это финансирование. При использовании государственных расходов из любых источников, при использовании любых способов всегда должны соблюдаться финансовая дисциплина, принципы законности, эффективности и целесообразности. В самом общем виде государственные расходы могут быть разделены на две большие группы: 1.расходы, обусловленные внутренними проблемами; 2.расходы, связанные с внешними функциями государства. Основную часть расходов составляет первая группа.

Про мун.расходы:

Муниципальные расходы — это денежные средства, направляемые из бюджетов органов местного самоуправления и муниципальных внебюджетных фондов на решение вопросов местного значения.

С учетом того, что в РФ формирование муниципальных внебюджетных фондов не допускается, в составе муниципальных расходов выделяются только расходы бюджетов органов местного самоуправления.

Необходимость в муниципальных расходах обусловлена удовлетворением потребностей граждан, связанных с местом непосредственного проживания. Многообразие видов муниципальных расходов зависит от функций органов местного самоуправления; уровня социально-экономического развития муниципального образования; задач, решаемых органами местного самоуправления на том или ином этапе развития.

Классификация государственных и муниципальных расходов:

- I. По источникам получения расходных:
 1. Централизованные расходы, осуществляемые за счет бюджетов различных уровней и государственных внебюджетных фондов.
 2. Децентрализованные расходы, осуществляемые государственными и муниципальными предприятиями и учреждениями за счет средств, которые были получены ими самостоятельно и остались в их распоряжении.

II. В зависимости от источника финансирования:

- 1.Бюджетные расходы.
- 2.Расходы за счет государственных внебюджетных фондов.

III. По уровням бюджетной системы:

- 1.Федеральные расходы.
- 2.Расходы субъекта РФ.
- 3.Муниципальные расходы.

IV.В зависимости от целей финансирования:

- 1.Государственные (муниципальные) расходы на финансирование текущих и капитальных расходов.
2. Резервы

35. Понятие и виды доходов бюджета.

Легально **доходы бюджета** определяют как - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с законодательством источниками финансирования дефицита бюджета

Зачисляются доходы в бюджет федеральным казначейством на единый счет бюджета в ЦБ РФ. Средства считаются **поступившими** в бюджет с момента зачисления на этот счет.

Виды:

В зависимости от источников поступления:

Налоговые доходы.
Неналоговые доходы (по остаточному принципу).

Безвозмездные поступления (от физических или юридических лиц, иных ППО, дотаций)

В зависимости от уровня Б.Системы:

Доходы федерального уровня.

Доходы субъектов РФ.

Доходы МО

В зависимости от права на их получение:

Собственные.

Перераспределяемые.

36. Понятие и виды расходов бюджета. Расходные и бюджетные обязательства.

Расходы бюджета - **выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета.**

Виды расходов бюджета:

1. по функциональному признаку:

общегосударственные вопросы;

национальная оборона;

национальная безопасность и правоохранительная деятельность;

национальная экономика;

жилищно-коммунальное хозяйство;

охрана окружающей среды;

образование;

культура, кинематография;

здравоохранение;

социальная политика;

физическая культура и спорт;

средства массовой информации;

обслуживание государственного и муниципального долга;

межбюджетные трансферты общего характера бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований.

2. по территориальному признаку:

федеральные;

субъектов РФ;

местные.

3. по времени осуществления:

обыкновенные;

чрезвычайные.

по экономическому признаку:

текущие;

капитальные;

инвестиции.

Расходные обязательства - обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (РФ, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета;

Бюджетные обязательства - расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году;

37. Понятие и виды бюджетных ассигнований.

Бюджетные ассигнования - предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств. (ст.6 БК)

Бюджетный кодекс: К бюджетным ассигнованиям относятся ассигнования на:

оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;

социальное обеспечение населения;

предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;

предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

предоставление межбюджетных трансфертов:

предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;

обслуживание государственного (муниципального) долга;

исполнение судебных актов по искам к РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

38. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.

Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов - **смет расходов.**

Объем необходимых затрат, согласно сметам, закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходов конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами **суммы денежных средств носят название *бюджетных ассигнований.***

На сметно-бюджетном финансировании находятся учреждения социальной сферы(непроизводственной сфере):

жилищно-коммунальное хозяйство,

пассажирский транспорт,

связь,

здравоохранение,

физическая культура и социальное обеспечение

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета;

обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов.

39. Дефицит бюджета и источники его покрытия.

Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами.

Источники финансирования дефицита бюджета

Для федерального бюджета определены две группы источников финансирования дефицита: **внешние и внутренние.**

Внешние источники определены в следующих формах:

- объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий РФ в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;

- кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленных в иностранной валюте, привлеченные Российской Федерацией.

- объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий РФ в иностранной валюте

- разница между средствами, поступившими в федеральный бюджет в погашение основного долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией

Внутренние источники финансирования дефицита определены следующих формам:

- кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ;

- государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;

- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

- поступления от продажи имущества, находящегося в федеральной собственности;

- сумма превышения доходов над расходами по государственным запасам и резервам;

- изменения остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета.

Для муниципального уровня источники финансирования дефицита бюджета только внутренние:

- муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования;

- кредиты, полученные от кредитных организаций;

- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные из бюджетов других уровней;

- поступления от продажи муниципального имущества;

- изменения остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета.

40. Понятие и общая характеристика государственного и муниципального долга.

Понятие: ст.6 БК РФ: Государственный (муниципальный) долг - обязательства, возникающие из государственных (муниципальных) заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными настоящим Кодексом, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием

Признаки гос/мун.долга:

1.Обязательным субъектом в области государственного (муниципального) долга выступает государство (муниципальное образование) в качестве заемщика или гаранта.

2.Отношения в области государственного (муниципального) долга возникают, изменяются и прекращаются по поводу денежных средств, т.е. являются финансовыми отношениями.

3.Отношения в сфере государственного (муниципального) кредита строятся на основе срочности, возвратности, платности

4.Отношения в сфере государственного (муниципального) долга направлены на аккумуляцию свободных денежных средств.

5.Назначением государственного (муниципального) долга является финансирование дефицита бюджета соответствующего уровня. В случае предоставления государственных гарантий можно говорить об обеспечении развития общественно значимых программ.

гос. долг:

Виды:

1. Долговые обязательства РФ могут существовать в виде обязательств по:

1) кредитам, привлеченным Российской Федерацией от кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций и (или) иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

2) государственным ценным бумагам, выпущенным от имени РФ;

3) бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;

4) государственным гарантиям РФ;

5) иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством РФ на государственный долг РФ.

Срочность:

3. Долговые обязательства РФ могут быть **краткосрочными** (менее одного года), **среднесрочными** (от одного года до пяти лет) и **долгосрочными** (от пяти до 30 лет включительно).

мун.долг:

виды: Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в виде обязательств по:

1) **ценным бумагам** муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);

2) **бюджетным кредитам, привлеченным в валюте РФ** в местный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;

3) **бюджетным кредитам, привлеченным от РФ в иностранной валюте** в рамках использования целевых иностранных кредитов;

4) **кредитам, привлеченным муниципальным образованием от кредитных организаций в валюте РФ;**

5) **гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям), выраженным в валюте РФ;**

6) **муниципальным гарантиям, предоставленным РФ в иностранной валюте** в рамках использования целевых иностранных кредитов;

7) **иным долговым обязательствам, возникшим до введения в действие настоящего Кодекса и отнесенным на муниципальный долг.**

Срочность мун. долга:

Долговые обязательства муниципального образования могут быть **краткосрочными** (менее одного года), **среднесрочными** (от одного года до пяти лет) и **долгосрочными** (от пяти до 10 лет включительно).

41. Структура государственного и муниципального долга, управление долгом.

Структура государственного долга РФ представляет собой группировку долговых обязательств РФ по видам долговых обязательств.

Долговые обязательства РФ могут существовать в виде обязательств по:

кредитам, привлеченным Российской Федерацией от кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций и (или) иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

государственным ценным бумагам, выпущенным от имени РФ;

бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;

иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством РФ на государственный долг РФ.

Долговые обязательства РФ могут быть **краткосрочными** (менее одного года), **среднесрочными** (от одного года до пяти лет) и **долгосрочными** (от пяти до 30 лет включительно).

Структура муниципального долга представляет собой группировку муниципальных долговых обязательств по установленным настоящей статьёй видам долговых обязательств. Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в виде обязательств по:

-ценным бумагам муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);

-бюджетным кредитам, привлеченным в валюте РФ в местный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;

-бюджетным кредитам, привлеченным от РФ в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов;

-кредитам, привлеченным муниципальным образованием от кредитных организаций в валюте РФ;

-гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям), выраженным в валюте РФ; муниципальным гарантиям, предоставленным РФ в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов;

-иным долговым обязательствам, возникшим до введения в действие настоящего Кодекса и отнесенным на муниципальный долг.

Долговые обязательства муниципального образования могут быть **краткосрочными** (менее одного года), **среднесрочными** (от одного года до пяти лет) и **долгосрочными** (от пяти до 10 лет включительно).

Государственные (муниципальные) заимствования осуществляются в целях финансирования дефицитов соответствующих бюджетов, а также для погашения долговых обязательств.

Учет и регистрация государственных (муниципальных) долговых обязательств осуществляются в государственных (муниципальных) долговых книгах.

Управление долгом:

БК РФ Статья 101. Управление государственными (муниципальными) долгом

Под управлением государственным (муниципальным) долгом понимается деятельность уполномоченных органов государственной власти (органов местного самоуправления), направленная на обеспечение потребности публично-правового образования в заемном финансировании, своевременное и полное исполнение государственных (муниципальных) долговых обязательств, минимизацию расходов на обслуживание долга, поддержание объема и структуры обязательств, исключаящих их неисполнение.

Управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ либо уполномоченным им Министерством финансов РФ.

Управление государственным долгом субъекта РФ осуществляется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ либо финансовым органом субъекта РФ в соответствии с законом субъекта РФ.

Управление муниципальным долгом осуществляется местной администрацией (исполнительно-распорядительным органом муниципального образования) в соответствии с уставом муниципального образования.

42. Понятие и общая характеристика государственных и муниципальных займов.

ст. 103 БК РФ

Под государственным (муниципальными) заимствованиями понимается привлечение от имени публично-правового образования заемных средств в бюджет публично-правового образования путем размещения государственных (муниципальных) ценных бумаг и в форме кредитов, по которым возникает долговые обязательства публично-правового образования как заемщика.

Под государственными внутренними заимствованиями РФ понимается привлечение от имени РФ заемных средств в федеральный бюджет путем размещения государственных ценных бумаг РФ и в форме кредитов из других бюджетов бюджетной системы РФ, от кредитных организаций и международных финансовых организаций, по которым возникает долговые обязательства РФ как заемщика, выраженные в валюте РФ.

Право осуществления государственных внешних заимствований РФ и субъектов РФ и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий, договоров поручительства другим заемщикам для привлечения внешних кредитов принадлежит **РФ, субъекту РФ.**

От имени РФ внешние заимствования осуществляет **Правительство РФ от имени субъекта РФ** - правительство субъекта РФ. Право осуществлять государственные внешние заимствования в соответствии с законодательством РФ имеют субъекты РФ, бюджеты которых не получают финансовую помощь на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности.

Предельный объем государственных внешних заимствований РФ установлен на уровне годового объема платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга РФ.

Государственные и муниципальные займы осуществляются путем выпуска **ценных бумаг от имени РФ, субъекта РФ или муниципального образования.** Таким образом, по договору государственного и муниципального займа заемщиком и эмитентом выступает РФ, субъект РФ или муниципальное образование, а инвестором — гражданином или юридическое лицо-резидент или нерезидент.

Договор государственного или муниципального займа заключается путем приобретения инвестором выпущенных государственных либо муниципальных облигаций или других государственных либо муниципальных ценных бумаг, удовлетворяющих право инвестора на получение от заемщика предоставленных ему взаимн денежных средств или, в зависимости от условий займа, другого имущества, установленных процентов либо других имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается. Государственные и муниципальные займы являются добровольными.

43. Понятие и общая характеристика бюджетных кредитов.

ст.6 БК РФ: **Бюджетный кредит** – денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах.

Кредиторами по бюджетному кредиту **выступают публично-правовые образования** всех уровней публичной власти от федерального до муниципального.

В качестве получателей бюджетного кредита **могут выступать** как публично-правовые образования, так и **юридические лица**, за исключением государственных (муниципальных) учреждений.

Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

При утверждении бюджета устанавливаются цели, на которые может быть предоставлен бюджетный кредит, условия и порядок предоставления бюджетных кредитов. Бюджетные ассигнования для их предоставления на срок в пределах финансового года и на срок, выходящий за пределы финансового года, а также ограничения по получателям (заемщикам) бюджетных кредитов. **Заемщики обязаны вернуть бюджетный кредит и уплатить проценты за пользование им** в порядке и сроки, установленные условиями предоставления кредита и (или) договором.

Главным условием предоставления бюджетного кредита является: **обеспечение заемщиком исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением).**

В качестве способов обеспечения исполнения обязательств юридического лица и муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентов и иных платежей выступают:

- банковские гарантии;
- поручительства;
- государственные или муниципальные гарантии;
- залог имущества в размере не менее 100 % предоставляемого кредита.

Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности. Имущество, предоставляемое в залог обеспечения кредита, оценивается в соответствии с законодательством об оценочной деятельности в РФ.

Отсутствие надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства возложен на Минфин России, финансовый орган субъекта РФ, финансовый орган муниципального образования. При неспособности заемщика (юридического лица, муниципального образования) обеспечить исполнение обязательств по возврату бюджетного кредита бюджетный кредит не предоставляется.

Исключение составляют муниципальные образования, которым бюджетный кредит может быть предоставлен без предоставления им обеспечения исполнения своего договорного обязательства по возврату кредита, уплате процентных и иных платежей.

Обязательным условием предоставления бюджетного кредита юридическому лицу является проведение предварительной проверки финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного кредита, его гаранта или поручителя органами или, по их поручению, уполномоченным лицом.

Обязательными условиями предоставления бюджетного кредита, включаемыми в договор о его предоставлении, являются согласие получателя бюджетного кредита на осуществление уполномоченным органом, указанным в пункте 4 настоящей статьи, и органом государственного (муниципального) финансового контроля проверок соблюдения получателем бюджетного кредита условий, целей и порядка их предоставления, а также положения об ответственности получателя бюджетного кредита за нарушение обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Основаниями для досрочного возврата бюджетного кредита являются:

- 1) неспособность заемщика представить иное или дополнительное обеспечение исполнения своих обязательств;
 - 2) целевое использование средств бюджетного кредита.
- При невыполнении заемщиком, гарантом или поручителем своих обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентов и (или) иных платежей уполномоченные органы государственной власти, местного самоуправления или уполномоченное лицо **принимает меры по принудительному взысканию** с заемщика, гаранта или поручителя просроченной задолженности, в том числе по обращению взыскания на предмет залога.

Обязанность по возврату бюджетных кредитов считается исполненной со дня совершения операции по зачислению (учету) денежных средств на единый счет соответствующего бюджета, по внесению платы за пользование ими, а также по внесению штрафов и пеней в случае, если предоставленные бюджетные кредиты не погашены в установленные сроки.

44. Государственные и муниципальные гарантии.

Государственная или муниципальная гарантия – вид долгового обязательства, в силу которого соответствующему РФ, субъекту РФ, муниципальное образование (гарант) **обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу**, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определенную **в обязательстве денежную сумму** за счет средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого органом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

Государственная или муниципальная гарантия может обеспечивать:
1) надлежащее исполнение принципалом его обязательств перед бенефициаром (основного обязательства);

2) возмещение ущерба, образовавшегося при наступлении гарантийного случая некоммерческого характера.
Государственная или муниципальная гарантия может предоставляться для обеспечения как уже возникших обязательств, так и обязательств, которые возникнут в будущем. Условия государственной или муниципальной гарантии не могут быть изменены гарантом без согласия бенефициара. **Письменная форма государственной или муниципальной гарантии является обязательной.** Несоблюдение письменной формы государственной или муниципальной гарантии влечет ее недействительность (ничтожность).

Обязательство гаранта перед бенефициаром по государственной или муниципальной гарантии прекращается:
1) уплатой гарантом бенефициару суммы, определенной гарантией;
2) истечением определенного в гарантии срока, на который она выдана;
3) в случае исполнения в полном объеме принципалом или третьими лицами обязательств принципала, обеспеченных гарантией;
4) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем возращения ее гаранту или письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств;
5) если обязательство принципала, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло.

В государственной или муниципальной гарантии должны быть указаны:

- **наименование гаранта** (РФ, субъект РФ, муниципальное образование) и **наименование органа, выдавшего гарантию от имени гаранта;**
- **обязательство, в обеспечение которого выдается гарантия;**
- **определение гарантийного случая;**
- **наименование принципала;**
- **срок действия гарантии;**
- **и иное**

45. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, порядок предоставления.

Межбюджетные трансферты – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ.

Виды межбюджетных трансфертов от направлений:

- 1) отрицательные – **восходящие**
- 2) положительные – **нисходящие**

Формы межбюджетных трансфертов:

- **Дотации**
- **Субсидии**
- **Субвенции**

- **Иные межбюджетные трансферты**

Дотации – денежные средства, предоставляемые из одного бюджета в другой без указания цели, условий, на бюджетное выравнивание

Субсидии – целевое предоставление бюджетных средств

Субвенции – целевое предоставление денежных средств на выполнение переданных полномочий

Иные межбюджетные трансферты

Межбюджетные трансферты предоставляются при соблюдении определенных условий:

1) Общие – соблюдение бюджетного и налогового законодательства получателем

2) Дополнительные – могут быть разными, зависят от объема и размера

Межбюджетные трансферты из бюджета Федерального фонда ОМС предоставляются в форме:

- 1) субвенций бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
- 2) иных межбюджетных трансфертов бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов РФ бюджетам бюджетной системы РФ предоставляются в форме:

- дотаций местным бюджетам;
- субсидий местным бюджетам;
- субвенций местным бюджетам и субвенций бюджетам автономных округов, входящих в состав краев, областей

-субсидий федеральному бюджету из бюджетов субъектов РФ;

-субсидий федеральному бюджету из бюджетов субъектов РФ;

-субсидий бюджетам субъектов РФ из бюджета субъекта РФ;

Межбюджетные трансферты из местных бюджетов предоставляются в форме:

- дотаций из бюджетов муниципальных районов на выравнивание бюджетной обеспеченности поселений;
- дотаций из бюджетов городских округов с внутригородским делением на выравнивание бюджетной обеспеченности внутригородских районов;

-субвенций из бюджетов муниципальных районов бюджетам городских, сельских поселений.

-субвенций из бюджетов городских округов с внутригородским делением бюджетам внутригородских районов в случаях, установленных статьями 133 и 140 настоящего Кодекса;

-субсидий бюджетам муниципальных образований;

-субсидий бюджетам субъектов РФ в случаях, установленных кодексом

иных межбюджетных трансфертов.

Порядок предоставления.

Правила предоставления межбюджетных трансфертов устанавливаются нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и при условии соблюдения соответствующих органами государственной власти бюджетного законодательства РФ и законодательства РФ о налогах и сборах.

46. Государственные внебюджетные фонды: общая характеристика. Доходы и расходы

бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Внебюджетный фонд – это самостоятельное звено финансовой системы, представляющее собой обособленные, вне бюджетной системы финансовые средства, управляемые органами государственной власти и предназначенные для финансирования социальных конституционных прав граждан.

Признаки:

1. внебюджетные фонды представляют собой определенную совокупность денежных средств, финансовых ресурсов, находящихся в собственности государства.

2. все внебюджетные фонды имеют целевой характер.

3. накопленные в государственных внебюджетных фондах ресурсы находятся в оперативном управлении определенного государственного учреждения, которое в ряде случаев специально создается для выполнения этой задачи (например ПФР).

4. важным признаком государственных внебюджетных фондов является нахождение их денежных средств в собственности РФ либо субъектов РФ.

5. важным признаком внебюджетных фондов является наличие собственных источников доходов. Основным источником формирования государственных внебюджетных фондов являются страховые взносы

Виды внебюджетных фондов:

по назначению:

государственные внебюджетные фонды социального назначения;

прочие внебюджетные фонды (экономические, научные, политические и т.п.).

по уровню:

государственные внебюджетные фонды РФ;

территориальные государственные внебюджетные фонды;

Доходы в бюджетах государственных внебюджетных фондов подлежат зачислению следующим образом:

1) в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации.

- **налоговые доходы;**

- **нелоговые доходы** – перечисляем:

1)страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

2)дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии;

3)звонки организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;

4)Земельми, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;

5)доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;

6)безвозмездные поступления: межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации.

2) в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации:

- **налоговые доходы;**

- **нелоговые доходы** – перечисляем:

1)страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

2)страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

3)Земельми, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;

4)доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

5)безвозмездные поступления: межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Фонду социального страхования Российской Федерации.

3) в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования:

- **налоговые доходы;**

- **нелоговые доходы** – перечисляем:

1)страховые взносы на обязательное медицинское страхование;

2)Земельми, пени и штрафы по взносам в фонды обязательного медицинского страхования;

3)доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

4)безвозмездные поступления: межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования.

Расходы: расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляются исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, включая законодательство о конкретных видах обязательного социального страхования (пенсионного, социального, медицинского), в соответствии с бюджетами указанных фондов

47. Порядок составления, рассмотрения и принятия бюджетов государственных внебюджетных фондов. Порядок исполнения и контроля за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Порядок составления

проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются органами управления указанных фондов на очередной финансовый год и плановый период и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий координацию деятельности соответствующего государственного внебюджетного фонда РФ, для внесения в установленном порядке в Правительство РФ.

Порядок рассмотрения

В Государственной Думе проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в течение трех дней направляются в Совет Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы, в комитеты Государственной Думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

проект в 3 чтения;

Принятое Государственной Думой федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня их принятия передаются на рассмотрение в Совет Федерации.

Совет Федерации в соответствии с Регламентом Совета Федерации направляет принятые Государственной Думой федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в комитет Совета Федерации, ответственный за рассмотрение бюджета.

Порядок принятия

бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ по представлению Правительства РФ принимаются в форме федеральных законов не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Порядок исполнения

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана

Порядок контроля

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется в порядке, установленном бюджетным Кодексом.

48. Понятие и принципы бюджетного процесса в РФ.

Бюджетный процесс – регламентированная законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Принципы БП – основополагающие руководящие начала организации бюджетного процесса и его осуществления.

Общие принципы: принципы бюджетной системы 13 штук (но перечислять не обязательно)
Принцип единства бюджетной системы РФ

Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ

Принцип самостоятельности бюджетов

Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований

Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов

Принцип адресности бюджета

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств

Принцип подведомственности расходов бюджетов

Принцип единства кассы

Специальные принципы

1) **Принцип последовательного вступления в бюджетный процесс органов законодательной, исполнительной власти** – проект бюджета обязательно составляют исполнительные органы, закон или решение о бюджете принимается представительным органом, а исполняют бюджеты всех уровней органы исполнительной власти.

2) **Принцип цикличности**

3) **Принцип непрерывности бюджетного процесса**

4) **Принцип ежегодности** -обязательное принятие бюджета до начала планируемого года. Выполнение именно этого правила делает бюджетную деятельность более прозрачной и обеспечивает более эффективную возможность осуществлять бюджетный контроль за всеми потоками бюджетных средств

5) **Принцип перспективного планирования**

Принцип специализации бюджетных показателей – состоит в том, что в основе и составлении, и исполнения бюджета лежит бюджетная классификация, которая предполагает группировку доходов бюджетов всех уровней по источнику возникновения, а расходов – по целевому назначению по направлениям деятельности, направлениям расходов

49. Участники бюджетного процесса: понятие и виды. Система органов, обладающих бюджетными полномочиями.

В законе нет определения участников бюджетного процесса, но дается исчерывающий перечень субъектов контроля к ним относится (это все из лекции)

Участники бюджетного процесса – субъекты бюджетного права, которые наделены полномочиями по осуществлению бюджетной деятельности.

Виды субъектов:

1. *Органы государственной власти, органы МСУ, имеющие разный статус*

2. *Высшие должностные лица публично-правового образования (Президент, губернатор, глава МО)*

3. *Хозяйственные субъекты публичной формы собственности (получатели бюджетных средств)*

В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят:

- **финансовые органы, определяемые указом Президента**

- **органы денежно-кредитного регулирования, т.е. Банк РФ**

- **органы государственного (муниципального) финансового контроля;**

- **Счетная палата РФ;**

- **контрольные и финансовые органы исполнительной власти;**

- **контрольные органы законодательных органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления.**

Система органов, обладающих бюджетными полномочиями, включает в себя три группы органов государственной власти и органов местного самоуправления.

1.Финансовые органы. Финансовые органы составляют проект соответствующего бюджета, а также ежемесячно составляют и представляют отчет о кассовом исполнении бюджета в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

2.Единственным органом денежно-кредитного регулирования законодательном назван Центробанк рф. В рамках денежно-кредитной политики ЦБР осуществляет процентную политику, политику минимальных резервов, политику открытого рынка, проводит рефинансирование, валютное регулирование, а также устанавливает прямые количественные ограничения.

3.Органы государственного (муниципального) финансового контроля. В систему органов государственного и муниципального финансового контроля включены:

- **Счетная палата РФ,**

- **контрольные и финансовые органы исполнительной власти.** Это органы специальной компетенции, созданные для проведения финансового контроля в отдельных областях бюджетной деятельности либо на различных этапах бюджетного процесса. Пример: Министерство финансов, Федеральное казначейство

- **контрольные органы законодательных органов государственной власти субъектов РФ и контрольные органы представительных органов местного самоуправления.**

50. Бюджетные полномочия законодательных (представительных) органов власти.

На основе статьи БК:

рассматривают и утверждают соответствующие бюджеты бюджетной системы РФ и отчеты об их исполнении,

осуществляют контроль в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения соответствующих бюджетов на своих заседаниях, заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, в ходе проводимых законодательными (представительными) органами слушаний и в связи с депутатскими запросами,

формируют и определяют правовой статус органов внешнего государственного (муниципального) финансового контроля,

осуществляют другие полномочия

Законодательным (представительным) органам в пределах их компетенции по бюджетным вопросам, установленной Конституцией РФ, настоящим Кодексом, иными нормативными правовыми актами РФ, для обеспечения их полномочий должна быть предоставлена органами исполнительной власти, местными администрациями, органами управления государственными внебюджетными фондами вся необходимая информация.

51. Бюджетные полномочия органов исполнительной власти

БК РФ Статья 154.

- Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований) обеспечивают составление проекта бюджета, вносят его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательных (представительных) органов, разрабатывают и утверждают методики распределения и (или) порядки предоставления межбюджетных трансфертов, обеспечивают исполнение бюджета и составление бюджетной отчетности, представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, обеспечивают управление государственным (муниципальным) долгом, осуществляют иные полномочия, определенные настоящим Кодексом и (или) принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (муниципальными правовыми актами), регулирующими бюджетные правоотношения.
- Финансовые органы составляют проект соответствующего бюджета (проект бюджета и среднесрочного финансового плана), представляют его с необходимыми документами и материалами для внесения в законодательный (представительный) орган, организуют исполнение бюджета, устанавливают порядок составления бюджетной отчетности, осуществляют иные бюджетные полномочия.
- Финансовые органы или иные уполномоченные органы ежемесячно составляют и представляют отчет о кассовом исполнении бюджета в порядке, установленном Министерством финансов РФ.
- Федеральное казначейство осуществляет бюджетные полномочия по казначейскому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с настоящим Кодексом.
- Органы исполнительной власти (органы местной администрации), являющиеся главными распорядителями (распорядителями) и (или) получателями бюджетных средств, главными администраторами (администраторами) доходов бюджета, главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита бюджета, осуществляют соответствующие бюджетные полномочия, установленные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами.
- Органы исполнительной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований) в условиях военного и чрезвычайного положений осуществляют бюджетные полномочия по решению Президента РФ в порядке, установленном Правительством РФ, с учетом особенностей, предусмотренных ФЗ³ "О военном положении", ФЗ³ "О чрезвычайном положении", ФЗ³ "О мобилизационной подготовке и мобилизации в РФ" и принятыми в соответствии с ними федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ.

52. Бюджетные полномочия Банка России и иных кредитных организаций.

БК РФ Статья 155. Бюджетные полномочия Центрального банка РФ

- ЦБ РФ совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.
- ЦБ РФ обслуживает единый казначейский счет в валюте РФ, банковские счета Федерального казначейства в валюте РФ, иные банковские счета в валюте РФ, банковские счета в иностранных.
- Центральный банк РФ осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ.
- оказывает Федеральному казначейству услуги по переводу денежных средств;
- проводит операции в валюте РФ по приему наличных денежных средств от участников системы казначейских платежей и по их обеспечению наличными денежными средствами в валюте РФ;
- Центральный банк РФ приостанавливает операции по счетам, открытым с нарушением настоящего Кодекса и иных федеральных законов.
- В случае приостановления операций по счетам, указанным в настоящем пункте, на основании представлений территориальных органов Федерального казначейства Центральный банк РФ осуществляет перевод остатков денежных средств с указанных счетов на единый казначейский счет.
- Про иные кредитные организации:
- Кредитные организации могут привлекаться на основании агентского соглашения для осуществления операций по предоставлению и возврату бюджетных кредитов.
- Кредитные организации без согласия главы выполнят также функции по обслуживанию счетов бюджетов в случае отсутствия учреждений ЦБ РФ на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.
- Кредитные организации обслуживают банковские счета Федерального казначейства, предназначенные для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям участников системы казначейских платежей, а также единый казначейский счет в иностранной валюте. Указанные счета обслуживаются кредитными организациями без взаимных или платы.
- Кредитные организации приостанавливают операции по счетам, открытым с нарушением настоящего Кодекса и иных федеральных законов

53. Бюджетные полномочия и ответственность главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.

Главный распорядитель бюджетных средств обладает следующими бюджетными полномочиями:

- обеспечивает результативность, адресность и целевой характер использования бюджетных средств;
- ведет реестр расходных обязательств, подлежащих исполнению в пределах утвержденных ему лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований;
- осуществляет планирование соответствующих расходов бюджета, составляет обоснования бюджетных ассигнований;
- вносит предложения по формированию и изменению лимитов бюджетных обязательств; формирует и утверждает государственные (муниципальные) задания;
- обеспечивает соблюдение получателями межбюджетных субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение.

Распорядитель бюджетных средств обладает следующими бюджетными полномочиями:

- осуществляет планирование соответствующих расходов бюджета;
- распределяет бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и (или) получателям бюджетных средств и исполняет соответствующую часть бюджета;
- обеспечивает соблюдение получателями межбюджетных субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение;
- в случае и порядке, установленных соответствующим главным распорядителем бюджетных средств, осуществляет отдельные бюджетные полномочия главного распорядителя бюджетных средств, в ведении которого находится.

Ответственность ст 160 утратила силу

Если в билете все таки будет ответственность то вот:

- Главный распорядитель и распорядитель бюджетных средств, а также должностные лица главного распорядителя и распорядителя бюджетных средств отвечают за:
- целевое использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств;
 - достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;
 - своевременное составление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств;
 - своевременное представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств в орган, исполняющий бюджет;
 - утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
 - соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом (решением) о бюджете;
 - соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;
 - эффективное использование бюджетных средств;
 - соответствие иным требованиям Бюджетного кодекса Российской Федерации и настоящего Кодекса.

54. Бюджетно-правовой статус государственных и муниципальных учреждений.

БК РФ Статья 161. Особенности правового положения казенных учреждений

- Финансовое обеспечение деятельности казенного учреждения осуществляется за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы РФ и на основании бюджетной сметы.
- Казенное учреждение может осуществлять приносящую доходы деятельность, только если такое право предусмотрено в его учредительном документе. Доходы, полученные от указанной деятельности, поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.
- Порядок определения платы и (или) размер платы за оказанные услуги и (или) выполненные работы при осуществлении казенным учреждением приносящей доходы деятельности устанавливается (устанавливаются) государственным (муниципальным) органом, в ведении которого находится казенное учреждение.
- Заключение и оплата казенным учреждением государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров, подлежащих исполнению за счет бюджетных средств, производятся от имени РФ, субъекта РФ, муниципального образования.
- Казенное учреждение самостоятельно выступает в суде в качестве истца и ответчика.
- Казенное учреждение обеспечивает исполнение денежных обязательств, указанных в исполнительном документе.
- Казенное учреждение не имеет права предоставлять и получать кредиты (займы), приобретать ценные бумаги. Субсидии и бюджетные кредиты казенному учреждению не предоставляются.

55. Получатель бюджетных средств: основные права и обязанности.

ст.6 БК РФ:

Получатель бюджетных средств (получатель средств соответствующего бюджета) - орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящиеся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенное учреждение, имеющее право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета, если иное не установлено настоящим Кодексом;

Права: есть полномочия, статья с правами и обязанностями утратила силу

БК РФ Статья 162. Бюджетные полномочия получателя бюджетных средств

- Получатель бюджетных средств обладает следующими бюджетными полномочиями:
 - составляет и исполняет бюджетную смету;
 - принимает и (или) исполняет в пределах доведенных лимитов бюджетных обязательств и (или) бюджетных ассигнований бюджетные обязательства;
 - обеспечивает результативность, целевой характер использования предусмотренных ему бюджетных ассигнований;
 - вносит соответствующему главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств предложения по изменению бюджетной росписи;
 - ведет бюджетный учет (обеспечивает ведение бюджетного учета);
 - формирует бюджетную отчетность (обеспечивает формирование бюджетной отчетности) и представляет бюджетную отчетность получателя бюджетных средств соответствующему главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств;
 - осуществляет иные полномочия, установленные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (муниципальными правовыми актами), регулирующими бюджетные правоотношения.

Обязанности:

- использовать бюджетные средства в соответствии с их целевым назначением;
- своевременно и в полном объеме возвращать бюджетные средства, полученные на возвратной основе;
- своевременно и в полном объеме вносить плату за пользование бюджетными средствами, предоставляемыми на возмездной основе и др.

56. Стадии бюджетного процесса РФ: понятие, виды, цели и задачи осуществления.

Стадии бюджетного процесса – это последовательные совершаемые в определенном порядке действия, направленные на достижение определенного результата, осуществляемые специально уполномоченными субъектами.

Виды:

- основные** - которые каждый бюджет ППО и внебюджетного фонда последовательно проходит в рамках бюджетажного цикла:
 - 1.1 Составление проекта бюджета;
 - 1.2 Рассмотрение и утверждение бюджета;
 - 1.3 Исполнение бюджета;
 - 1.4 Контроль за исполнением бюджета;
 - 1.5 Осуществление бюджетного учета, составление и утверждения бюджетной отчетности.
- Дополнительные стадии** применяются в БП в случае, если нарушается процесс циклической смены одной стадии другой, либо есть препятствия в осуществлении одной из стадий. Когда закон о бюджете не принят до начала финансового года.
 - 2.2 Временное управление бюджетом;
 - 2.3 Корректировка стадии;
 - 2.4 Стадия введения временной финансовой администрации.

Цели:

обеспечение эффективного развития экономики законности и целесообразности финансовой деятельности.

Задачи:

- организация формирования, распределения и использования бюджета – централизованного фонда денежных средств;
- эффективное распределение бюджетных ресурсов между различными субъектами;
- контроль за движением бюджетных средств от момента их формирования до момента использования;
- исключение нецелевого использования средств и др.

57. Основы и порядок составления проектов бюджетов.

1. Первый этап бюджетного процесса — составление проектов бюджетов. Он начинается с бюджетного послания Президента РФ.

2. Составление проектов бюджетов – исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляет Минфин РФ, финансовые органы субъектов РФ и МО.

3. Представительный орган, получив проект бюджета, направляет его в Совет Федерации и Президенту РФ, а также Счетной палате РФ. Аналогично организуется работа по составлению и представлению бюджета в субъектах РФ и МО.

Составление бюджета опирается на: 1) **Бюджетное послание Президента РФ**; 2) **прогноз социально-экономического развития** соответствующей территории на очередной финансовый год; 3) **основные направления бюджетной и налоговой политики** соответствующих территорий на очередной финансовый год.

Порядок и сроки составления проектов бюджетов

1. Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ устанавливаются Правительством РФ с соблюдением требований, установленных настоящим Кодексом.

Внесение Министерством финансов РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете и уполномоченным органом проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в Правительство РФ осуществляется не позднее 15 дней до дня внесения проектов указанных законов в Государственную Думу.

2. **Порядок и сроки составления проектов бюджетов субъектов РФ и проектов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов устанавливаются высшими исполнительными органами государственной власти субъектов РФ с соблюдением требований, устанавливаемых настоящим Кодексом и законами субъектов РФ.**

3. **Порядок и сроки составления проектов местных бюджетов устанавливаются местными администрациями с соблюдением требований, устанавливаемых настоящим Кодексом и муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.**

58. Порядок рассмотрения и утверждения бюджетов.

Рассмотрение и утверждение бюджета – равнозначность (вторая, сразу после составления проекта бюджета) основных стадий бюджетного процесса.

В каждом ППО установлен особый порядок реализации данной стадии, (ст. 184.1 БК)

В законе (решении) о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета, к которым относятся общий объем доходов бюджета, общий объем расходов, дефицит (профицит) бюджета, а также иные показатели.

В ФЗ о федеральном бюджете должны содержаться нормы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы РФ в случае, если они не установлены БК.

В законе субъекта РФ о бюджете субъекта РФ должны содержаться нормы распределения доходов между бюджетом субъекта РФ, бюджетом территориального государственного внебюджетного фонда, бюджетами МО, входящих в состав данного субъекта РФ, в случае, если они не установлены БК, ФЗ о федеральном бюджете, законами субъекта РФ.

В решении представительного органа муниципального района (городского округа с внутригородским делением) о бюджете муниципального района (городского округа с внутригородским делением) должны содержаться нормативы распределения доходов между бюджетами городских, сельских поселений (внутригородских районов) в случае, если они не установлены иными актами.

ст. 185 БК:

Правительство РФ, Высшие исполнительные органы гос.власти субъектов РФ, местные администрации муниципальных образований вносят на рассмотрение законодательного (представительного) органа соответственно проект ФЗ о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, и проекты ФЗ о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период в установленные сроки.

Одновременно с проектом бюджета в законодательный (представительный) орган представляются необходимые документы и материалы.

Порядок рассмотрения проекта закона (решения) о бюджете и утверждения закона (решения) о бюджете определяется для:

- 1) федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ - Бюджетным Кодексом;
- 2) регионального бюджета и бюджетов территориальных фондов ОМС- законом субъекта РФ в соответствии с требованиями БК.

Знаменитого бюджета - НПА представительного органа МО в соответствии с требованиями БК. Порядок рассмотрения проекта закона (решения) о бюджете и утверждения закона (решения) о бюджете должен предусматривать вступление в силу закона (решения) о бюджете с 1 января очередного финансового года, а также утверждение показателей и характеристики (приложений).

ПРОЦЕДУРА:

Проект ФЗ о федеральном бюджете (ФБ) на очередной финансовый год и плановый период должен быть внесен в Государственную Думу (ГД) до 24 часов 1 октября текущего года. (Вносит Правительство РФ)

Одновременно представляется Президенту РФ.

Проектом ФЗ о ФБ на очередной финансовый год и плановый период предусматривается уточнение показателей утвержденного федерального бюджета (ФБ) финансового периода и утверждение показателей второго года планового периода составляемого бюджета

- + Проект вносится одновременно с необходимыми материалами и документами
- + Проекты ФЗ:

1. о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период;
2. о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

ЦБ РФ не позднее 15 декабря текущего года представляет в ГД проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год не позднее 1 октября текущего года представляет в ГД проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период

плановый период *предварительно этот проект идет Президенту РФ и в Правительство РФ*

В течение суток со дня внесения Совет ГД (в период парламентских каникул – Председатель ГД) направляет эти проекты в ответственный за рассмотрение бюджета комитет ГД, для подготовки заключения о соответствии всех актов требованиям БК.

Совет ГД (или Председатель ГД) на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение:

- 1) принять к рассмотрению ГД;
- 2) вернуть в Правительство РФ на доработку.

Доработанные законопроекты должны быть представлены в ГД Правительством РФ в 10дневный срок и рассмотрены Советом ГД, Председателем ГД.

Если проект внесен с соблюдением требований (пусть даже и доработан), Совет ГД (ПГД) в течение 3х дней направляет его другим 3 права законодательной инициативы, в комитеты ГД для внесения замечаний и предложения, а также к Счетную палату РФ на заключение (возможно, что некоторые отдельные положения будут рассматривать отдельные комитеты (специализированные) – по отдельным вопросам.

КОМИТЕТОМ-СОИСПОЛНИТЕЛЕМ при рассмотрении основных характеристик ФБ является комитет, ответственный за рассмотрение прогноза социально-экономического развития РФ на очередной финансовый год и плановый период.

ГД рассматривает проект ФЗ о ФБ на очередной финансовый год и плановый период в течение 60 дней в 3х чтениях.

59. Порядок исполнения бюджетов.

Исполнение бюджета – процесс реализации утвержденного бюджета по доходам и расходам, т. е. это обеспечение полного и своевременного поступления доходов в бюджет и их использование по целевому назначению.

Общую ответственность за исполнение бюджета соответствующего уровня несут:

- за федеральный бюджет - Правительство РФ;
- за бюджет субъекта РФ - правительства (администрации) субъектов РФ;
- за исполнение местного бюджета - исполнительные ОМСУ.

В деятельности по исполнению бюджета участвуют разнообразные органы.

Непосредственной работой по исполнению бюджета занимается Минфин России и его структурные подразделения.

За исполнение бюджета по поступлению в доходную часть налогов отвечают налоговые органы. Особое место и роль в исполнении бюджета принадлежит главному распорядителю, распорядителям и получателям бюджетных средств.

В исполнении бюджета, кроме того, участвуют органы федерального казначейства и банковской системы.

Осуществляется по доходам и расходам.

- 1) по доходам предусматривает:
 - зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему РФ;
 - перечисление излишне распределенных сумм, возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и проектов;
 - перечисление на излишне взысканные суммы;
 - зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм;
 - удержание платежей в бюджеты бюджетной системы РФ;
 - перечисление казначейством излишне распределенных сумм внебюджетных трансфертов (уточнение).

Все фактические платежи, которые поступают в бюджет зачисляются на единый счет бюджета, открытый Ф. казначейства в ЦБ для каждого ППО. Администратором всех налоговых платежей выступает налоговый орган.

2. ИСПОЛНЕНИЕ Б. ПО РАСХОДАМ предусматривает:

- принятие бюджетных обязательств;
- подтверждение денежных обязательств;
- санкционирование оплаты денежных обязательств;
- подтверждение исполнения денежных обязательств.

1.

2.

60. Контроль за исполнением бюджета.

Контроль за исполнением бюджета осуществляется представительными/законодательными органами власти, Счетной палатой РФ, Федеральной службой финансово-бюджетного надзора, и контрольно-счетными палатами/территориальных органов власти, финансовыми и налоговыми органами.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.

В РФ контроль за исполнением бюджета имеет две формы – парламентский и административный.

1. Парламентский контроль предполагает следующие права соответствующих представительных органов власти:
1) получение от органов исполнительной власти необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;
2) получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об исполнении бюджета;
3) утверждение отчета об исполнении бюджета;
4) создание собственных контрольно-счетных органов для проведения внешнего аудита бюджетов;
5) вынесение оценки деятельности исполнительных органов по исполнению бюджетов.
2) Административный контроль предполагает:
1) право проведения проверок главных распорядителей и получателей бюджетных средств;
2) право получения информации, необходимой для контроля за соблюдением бюджетного законодательства;
3) право требовать устранения выявленных нарушений бюджетного законодательства;
4) право проверок.

(ЛЕКЦИЯ) из файла

1. Включает проверку исполнения бюджета;

2. Бюджетный аудит;

3. Внешнюю и внутреннюю проверку

Её осуществляют как законодательные органы власти, так и исполнительные:

Как сам законодательный орган власти (Законодательное Собрание), так и Контрольно-счетная палата;

Исполнительные органы власти (Спец. Орган – ФС фин.бюд.надзора); контрольно – ревизионные органы субъектов РФ, МО;

Проверка целевого, адресного и эффективного расходования бюджетных средств.

Органы всех уровней законодательной власти осуществляют следующие **виды контроля за исполнением бюджета: предварительный, текущий и последующий.**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ – до совершения финансовых операций осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы РФ.

ПОСЛЕДУЮЩИЙ – после совершения финансовых операций, осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы РФ в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ бывает **ВНУТРЕННИЙ** (ОИВ) и **ВНЕШНИЙ** (контрольно-сч.палатами). *Методами осуществления государственного (муниципального) финансового контроля являются проверка, ревизия, обследование*

61. Бюджетный учет и бюджетная отчетность.
ПАРАЛЛЕЛЬНО СО СТАДИЕЙ ИСПОЛНЕНИЯ ИДЕТ БЮДЖЕТНОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ, но заканчивается после исполнения
Бюджетный учет ведут в течение всего фин.года ----по окончании фин.года составляют **Отчет по исполнению бюджета.**

Б.учет – упорядоченная система сбора, обработки, регистрации, обобщения информации в денежном выражении о состоянии активов ППО, а также об операциях их изменяющих. Б.учет основан на бюджетных классификациях и осуществляется в соответствии с планом счетов.
Б.отчетность – документы, отражающие операции по доходам и расходам бюджета, составляемые по результатам исполнения бюджета.

Разновидности:
Промежуточная – в теч. фин. года – по итогам исполнения б. за определенный период (*ведется нарастающим итогом с 1 января фин. года*)
Итоговая – составляется после 31.12. подлежит подтверждению и принятию в усг.срок.
Едная методология и стандарты бюджетного учета и бюджетной отчетности устанавливаются Министерством финансов РФ.

Бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств субъекта РФ, субъектов РФ и МО, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства.

Ведение бюджетного учета в целях сбора, регистрации и обобщения информации об операциях, осуществляемых в системе казначейских платежей, в структуре бюджетов бюджетной системы РФ и (или) участников системы казначейских платежей, а также о **результатах** указанных операций осуществляется Федеральным казначейством.

Бюджетный учет осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию РФ.

План счетов бюджетного учета и инструкция по его применению утверждаются Министерством финансов РФ.

Бюджетная отчетность включает:

1) отчет об исполнении бюджета - содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией РФ;

2) баланс исполнения бюджета - содержит данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах РоссФР, субъектов РФ и МО на первый и последний день отчетного периода по счетам плана счетов бюджетного учета.

3) отчет о финансовых результатах деятельности - содержит данные о финансовом результате деятельности в отчетном периоде и составляется по кодам классификации операций сектора государственного управления.

4) отчет о движении денежных средств - отражает операции по счетам бюджетов по кодам классификации операций сектора государственного управления

5) пояснительную записку - содержит анализ исполнения бюджета и бюджетной отчетности, а также сведения о выполнении государственного (муниципального) задания и (или) иных результатах исполнения бюджетных ассигнований главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году
Главными распорядителями бюджетных средств (получателями бюджетных средств) могут применяться ведомственные (внутренние) акты, обеспечивающие детализацию финансовой информации с соблюдением единой методологии и стандартов бюджетного учета и бюджетной отчетности.

62. Временное управление бюджетом.

Реализует Орган исполнительной власти, она состоит в том, что все доходы подлежат зачислению (**БЮДЖЕТНЫЙ КОДЕКС**)

В случае если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала текущего финансового года:

финансовый орган правомочен ежемесячно доводить до главных распорядителей бюджетных средств **бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств в размере, не превышающем 1/12 части** бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств в отчетном финансовом году;
иные показатели, определяемые законом (решением) о бюджете, применяются в размерах (нормативах) и порядке, **которые были установлены законом (решением) о бюджете на отчетный финансовый год;**

порядок распределения и (или) предоставления межбюджетных трансфертов другим бюджетам бюджетной системы РФ **сохраняется в виде, определенном на отчетный финансовый год.**

Если закон (решение) о бюджете не вступил в силу **через 3 месяца** после начала финансового года, финансовый орган организует исполнение бюджета при соблюдении условий, определенных **выше.**

При этом финансовый орган не имеет права:

доводить лимиты бюджетных обязательств и бюджетные ассигнования на бюджетные инвестиции и субсидии юридическим и физическим лицам
предоставлять бюджетные кредиты;
осуществлять заимствования в размере более одной восьмой объема заимствований предыдущего финансового года в расчете на квартал;
формировать резервные фонды.

Указанные ограничения не распространяются на расходы, связанные с выполнением публичных нормативных обязательств, обслуживанием и погашением государственного (муниципального) долга, выполнением международных договоров.

63. Временная финансовая администрация: понятие, основание и порядок введения, основные полномочия.

Временная финансовая администрация - федеральный орган исполнительной власти (исполнительный орган государственной власти субъекта РФ), уполномоченный Правительством РФ (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ) подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования), оказывать содействие федеральным органам государственной власти (органам государственной власти субъектов РФ) в осуществлении отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ (органов местного самоуправления), осуществлять и (или) контролировать осуществление отдельных бюджетных полномочий исполнительных органов государственной власти субъектов РФ (местной администрации).

Основания и порядок введения временной финансовой администрации

1. Временная финансовая администрация в субъекте РФ вводится на срок до одного года **решением Верховного Суда РФ** при осуществлении производства по делу о **восстановлении платежеспособности субъекта РФ** в порядке, установленном Федеральным законом.
Временная финансовая администрация в муниципальном образовании вводится на срок до одного года решением арбитражного суда субъекта РФ при осуществлении производства по делу о восстановлении платежеспособности муниципального образования в порядке, установленном федеральным законом.

2. Ходатайство о введении временной финансовой администрации в субъекте РФ подается в Верховный Суд РФ Правительством РФ.

Ходатайство о введении временной финансовой администрации в муниципальном образовании подается в арбитражный суд субъекта РФ высшим должностным лицом субъекта РФ (руководителем высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ) и (или) представителем органом муниципального образования, главой муниципального образования.

3. Решение Верховного Суда РФ о введении в субъекте РФ временной финансовой администрации принимается в случае, если на момент принятия данного решения возникшая в результате решения, действий или бездействия органов государственной власти субъекта РФ просроченная задолженность по исполнению долговых обязательств в соответствии со статьей 112.1 настоящего Кодекса и (или) бюджетных обязательств субъекта РФ превышает 30 процентов объема собственных доходов бюджета субъекта РФ в последнем отчетном финансовом году при условии выполнения бюджетных обязательств федерального бюджета перед бюджетом субъекта РФ.

4. Под просроченной задолженностью по исполнению бюджетных обязательств субъекта РФ (муниципального образования), возникшей в результате решений, действий или бездействия органов государственной власти субъекта РФ (органов местного самоуправления), понимаются не исполненные в установленный срок бюджетные обязательства субъекта РФ (муниципального образования), признанные в качестве таковых судом и (или) органами государственной власти субъекта РФ (органами местного самоуправления), в том числе при представлении в Министерство финансов РФ (исполнительные органы государственной власти субъекта РФ) бюджетной отчетности.

5. Временная финансовая администрация в субъекте РФ (муниципальном образовании) не может быть введена в течение одного года со дня начала срока полномочий законодательного (представительного) органа.
6. Порядок назначения (освобождения от должности) главы временной финансовой администрации, вводимой в субъектах РФ, утверждения структуры и штатного расписания, а также финансирования обеспечения деятельности указанной временной финансовой администрации устанавливаются Правительством РФ.
7. Порядок назначения (освобождения от должности) главы временной финансовой администрации, вводимой в муниципальных образованиях, утверждения структуры и штатного расписания указанной временной финансовой администрации устанавливается высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ.

Полномочия временной финансовой администрации и главы временной финансовой администрации

1.) Временная финансовая администрация, введенная в субъекте РФ (муниципальном образовании), осуществляет следующие полномочия:

- организует проведение проверки (аудита) бюджета субъекта РФ (местного бюджета) в порядке, установленном Правительством РФ (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ);

- организует учет просроченной задолженности по исполнению долговых и (или) бюджетных обязательств субъекта РФ (муниципального образования) в порядке, предусмотренном федеральным законом;
- разрабатывает проект плана восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования)

- разрабатывает и представляет в органы государственной власти субъекта РФ (органы местного самоуправления) проекты нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта РФ (муниципальных правовых актов муниципальных образований), предусмотренных планом восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования), утвержденным Верховным Судом РФ (арбитражным судом субъекта РФ);

- в случае, если представлены временной финансовой администрацией проекты нормативных правовых актов исполнительных органов государственной власти субъекта РФ (муниципальных правовых актов) не приняты в течение 15 дней со дня их представления временной финансовой администрацией или приняты в редакции, не согласованной с главой временной финансовой администрации, принимает указанные проекты нормативных правовых актов (муниципальных правовых актов местной администрации муниципальных образований);
- осуществляет контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования), утвержденным Верховным Судом РФ (арбитражным судом субъекта РФ), и предусмотренных им нормативных правовых актов (муниципальных правовых актов);
- осуществляет контроль за исполнением бюджета субъекта РФ (местного бюджета);

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Кодексом и другими федеральными законами.

Глава временной финансовой администрации руководит деятельностью временной финансовой администрации, несет персональную ответственность за исполнение возложенных на нее **следующих полномочий:**

(1) в период осуществления полномочий временной финансовой администрацией представляет субъекта РФ (субъект РФ) в арбитражном суде по делу о восстановлении платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования);

(2) вносит на рассмотрение арбитражного суда и соответствующих органов государственной власти субъекта РФ (органов местного самоуправления) проект плана восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования);

(3) вносит на рассмотрение органов государственной власти субъекта РФ (органов местного самоуправления) проекты нормативных правовых актов, предусмотренных планом восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования);

(4) согласовывает внесение изменений и дополнений в нормативные правовые акты (проекты нормативных правовых актов) органов государственной власти субъектов РФ (органов местного самоуправления), предусмотренных планом восстановления платежеспособности субъекта РФ (муниципального образования);

(5) дает согласие на осуществление и (или) осуществляет полномочия руководителя финансового органа субъекта РФ (муниципального образования). И иные полномочия

64. Порядок исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

Исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ производится в соответствии с БК на основании исполнительных документов (исполнительный лист, судебный приказ) с указанием сумм, подлежащих взысканию в валюте РФ, а также в соответствии с установленными законодательством РФ требованиями, предъявляемыми к исполнительным документам, сроком предъявления исполнительных документов, перерыву срока предъявления исполнительных документов, восстановлению пропущенного срока предъявления исполнительных документов.

Основанием для возврата в суд исполнительных документов, поступивших на исполнение, является:

- представление судом заявления (либо судебного акта) об отзыве исполнительного документа;
- представление должником, либо взыскателем, либо судом документа, отменяющего судебный акт, подлежащий исполнению;
- невозможность осуществить возврат документов, поступивших на исполнение, взыскателю.

Основаниями для возврата взыскателю или в суд документов, поступивших на исполнение, являются:

- невозможность перечисления денежных средств по реквизитам банковского счета, указанного взыскателем и (или) судом в исполнительном документе
- отсутствие в течение 30 дней со дня направления взыскателю или в суд уведомления об уточнении реквизитов банковского счета взыскателя.

Возвращение исполнительного документа взыскателю не является препятствием для нового предъявления указанного документа к исполнению.

Отдельными статьями главы 24.1 БК регламентирован порядок исполнения судебных актов, предусматривающих обращение взыскания на средства:

- федерального бюджета по денежным обязательствам федеральных казенных учреждений (ст. 242.3);

- субъекта РФ по денежным обязательствам казенных учреждений субъекта РФ (ст. 242.4);
- местного бюджета по денежным обязательствам муниципальных казенных учреждений (ст. 242.5).

ОПГНАМИ, уполномоченными исполнять судебные акты по передаче гражданам, организациям денежных средств соответствующего бюджета бюджетной системы РФ, являются:

- Минфин России или соответствующие финансовые органы субъекта РФ (муниципального образования);

- органы федерального казначейства;
- Федеральная служба судебных приставов.

Таким образом, установленный органом организационно-правовой механизм исполнения судебных актов об обращении взыскания на средства бюджетов предусматривает как бюджетное исполнение финансовыми органами, так и принудительное исполнение территориальными органами ФССП России.

65. Понятие и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ. Бюджетно-правовая ответственность и ее место в системе видов юридической ответственности.

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства — это обязанность лица, нарушившего бюджетное законодательство, претерпеть лишения имущественного характера в результате применения к нему государством в лице органов, исполняющих бюджет или ответственных за его исполнение, а также суда соответствующих мер принуждения.

В зависимости от **возрастания степени общественной опасности** оснований ответственности за нарушение бюджетного законодательства в ее содержании **выделяются** бюджетно-правовая ответственность административная ответственность уголовная ответственность

Бюджетно-правовая ответственность — это применение к субъекту бюджетного правонарушения (субъекту РФ, государственному органу, органу местного самоуправления) мер публичного государственного принуждения, выражающихся в установлении отрицательных последствий для нарушителя, которые заключаются в наложении на него дополнительных обременительных обязанностей, предусмотренных санкцией нарушенной бюджетно-правовой нормы, в строго определенном для этого процессуальном порядке.

В связи с тем что в настоящее время ***БК РФ ориентирована на ответственность субъектов РФ, государственных органов, органов местного самоуправления, а ответственность должностных и юридических лиц*** установлена в КоАП РФ, физических лиц — в УК РФ, ***субъектами бюджетной ответственности за нарушения в сфере бюджетных отношений являются получатели и главные распорядители и распорядители бюджетных средств.***

Бюджетно-правовая ответственность характеризуется следующими признаками:

наступает за бюджетное правонарушение;

выражается в применении к правонарушителю санкций бюджетно-правовых норм. Бюджетно-правовые санкции установлены в БК РФ, ежегодно принимаемом законе о федеральном бюджете. Правом применения бюджетно-правовых санкций наделены Минфин России, Федеральное казначейство, органы, исполняющие бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты; **влетает для правонарушителя определенные отрицательные последствия имущественного характера.** Это обусловлено спецификой бюджетно-правовых санкций, имеющей имущественный характер и, таким образом, воздействующих на экономические интересы правонарушителя. **реализуется в специфичной процессуальной форме.**

правонарушитель несет ответственность перед всем обществом как источником публичной власти.

66. Понятие и виды бюджетных правонарушений. Виды мер принуждения за бюджетные правонарушения.

Бюджетным нарушением признается совершенное в нарушение бюджетного законодательства РФ и договоров (соглашений), на основании которых предоставляются средства из бюджета бюджетной системы РФ, действие (бездействие) финансового органа, главного распорядителя бюджетных средств, распорядителя бюджетных средств, получателя бюджетных средств, главного администратора доходов бюджета, главного администратора источников финансирования дефицита бюджета, за совершение которого предусмотрено применение бюджетных мер принуждения.

Закон, прежде всего, точно определяет виды нарушений бюджетного законодательства, за которые виновные должны быть привлечены к ответственности:

- преднамеренное сознательное неисполнение действующего законодательства, - нецелевое расходование средств;

- отказ от перечисления или же неполное перечисление бюджетных ресурсов на реализацию проектов, предусмотренных законом о бюджете;

- задержки с подачей отчетов, а также иных документов и сведений, которые дают представление о ходе исполнения бюджета,

- нарушение порядка и правил ведения отчетно-учетной документации, несоответствие подписи и данных, содержащихся в данных документах.

В соответствии с законом, ответственность за нарушение бюджетного законодательства, предусматривает применение таких мер:

- предупреждение должностного лица о небрежном исполнении закона о бюджете;
- арест, замораживание или блокировка расходов;

- изъятие средств;

- приостановление, в случаях, предусмотренных законом, операций в кредитных учреждениях;
- штраф, пеня, неустойка.

67. Налоговое право как подотрасль финансового права. Налоговая система РФ.

В настоящее время вопрос о месте налогового права в правовой системе активно обсуждается. Можно выделить три существующие в юридической литературе точки зрения:

- 1) налоговое право является самостоятельной отраслью права;
- 2) налоговое право является институтом или подотраслью финансового права ;
- 3) налоговое право является меотраслевым правовым институтом, в основе которого лежат нормы конституционного, административного, гражданского и финансового права.

В настоящее время налоговое право следует рассматривать как подотрасль финансового права, поскольку в современных условиях оно явно вышло за границы финансово-правового института.

В ст. 2 НК РФ определены отношения, регулируемые законодательством о налогах и сборах. Налоговый кодекс РФ о сфере действия законодательства о налогах и сборах относит следующие **властные отношения**:

- по установлению, введению и взаимному налогов и сборов;
- возникшие в процессе осуществления налогового контроля;
- возникающие при обжаловании актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц;
- возникающие при привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Установленный ст. 2 НК РФ перечень имущественных и процессуальных отношений, образуют их предмет налогового права, является исчерывающим и расширенному толкованию не подлежит.

Метод правового регулирования находится в прямой зависимости от характера и содержания регулируемых отношений. Налоговое право посредством метода регулирования доводит до участников общественных правоотношений соответствующие правовые предписания.

полжение о том, что законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения, на законодательном уровне подтверждает использование в налоговом праве метода властных предписаний. Императивного.

Основой налогового права является норма права. Налоговое право, являясь подотраслью финансового права, имеет производную от **незо систему**.

Структурными элементами системы налогового права в науке выделяют **общую и особенную части**. В свою очередь, налоговые нормы, регулирующие однородную группу налоговых отношений, могут объединяться в институты налогового права, в рамках которых могут формироваться и субинституты. Выявление структурных элементов налогового права позволяет отслеживать принципы взаимодействия различных налоговых правовых норм между собой. Система налогового права обладает характерными признаками: прежде всего научной обоснованностью, единством, согласованностью, объективностью.

Общая часть налогового права представляет собой объединение тех налоговых норм, которые подлежат применению при регулировании любых отношений, являющихся предметом регулирования налогового права

Особенная часть налогового права включает нормы, которые подлежат применению к определенным отношениям, регулируемым данной подотраслью права.

Следует отметить: несмотря на то что в науке выделяются общая и особенная части, налоговое право является единой системой.

принципы налогового права – это исходные положения, формирующие фундаментальную основу налогового права. Впервые принципы налогового права нашли законодательное закрепление в ст. 3 НК РФ и определяются как основные начала законодательства о налогах и сборах.

Так, к числу специальных принципов налогового права следует отнести следующие

наиболее важные принципы:

- 1) всеобщность налогообложения;
- 2) равенство плательщиков налогов и сборов;
- 3) равенство налогового бремени;
- 4) экономическая обоснованность установления налогов и сборов;
- 5) определенность налогов и сборов;
- 6) принцип презумпции добросовестности налогоплательщиков.

Налоговая система – это совокупность налогов и сборов, взимаемых с плательщиков в порядке и на условиях, определенных Налоговым кодексом.

В РФ устанавливаются следующие **виды налогов и сборов:** федеральные, региональные и местные.

68. Понятие и признаки налогов.

Налог(с латини.)– общеобязательный платеж в денежной форме, взимаемый с физических лиц и организаций посредством передачи денежных средств из частной собственности в публичную.

(НК) 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.

Признаки налога.

Обязательность. Беспорочным отличительным признаком налогов выступает их обязательный характер, значающий юридическую обязанность перед государством. Налог устанавливается государством в одностороннем порядке, без заключения договора с налогоплательщиком, и взимается в случае уклонения от его уплаты в принудительном порядке. Уплата налогов является важнейшей обязанностью каждого гражданина.

Безвозвратность и индивидуальная безвозмездность. Законно уплаченные налоговые платежи не возвращаются обратно к налогоплательщику в виде тех же денежных сумм.Налогоплательщик обязан только сам лично уплатить причитающуюся с него налога, и, как следствие, только он лично может быть привлечен к налоговой ответственности.

Денежный характер. Все налоговые платежи уплачиваются только в денежной форме. **Публичное предназначение.** Публичный характер налога обуславливает общественную опасность налоговых правонарушений, выражающуюся в первую очередь в нарушении финансовых интересов государства.

69. Понятие и признаки сборов.

из налогового кодекса. 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), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Признаки.

К общим признакам относят:

- обязательность уплаты налогов и сборов в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды;
- адресное поступление в бюджеты или фонды, за которыми они закреплены;
- изъятие на основе законодательно закрепленной формы и порядка поступления;
- возможность принудительного способа изъятия;
- контроль единой системы налоговых органов

Омелешка: из файла

Отличие налога от сбора состоит в том, что сбор возмезден, т.к. эквивалент услуг.

70. Страхование как институт финансовой системы РФ.

1. Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование –самостоятельный институт финансовой системы РФ и может быть охарактеризована как **экономическая и как правовая категория.**

Как эконом.категория –система экономических отношений по поводу образования централизованных денежных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд.

С материальной точки зрениястрахование **выступает в виде создания денежных фондов**, которые используются для возмещения ущерба, возникающего в результате стихийных бедствий, для возмещения ущерба и убытков, вызванных иными не предвиденными но вероятными обстоятельствами.

Страхование как звено финансовой системы государства выполняет три взаимосвязанные функции:

- 1) **защита имущественных интересов публичных и частных субъектов.** Посредством осуществления страховой деятельности государство получает возможность компенсировать свои потери или потери иных субъектов права, возникшие в результате непредвиденных или неблагоприятных обстоятельств. Страхование представляет собой эффекийный инструмент осуществления государством социальной политики;
- 2) **накопление публичных финансовых средств за счет привлечения страховых взносов от иных субъектов.** Реализуя данную функцию, государство аккумулирует и обособляет дополнительные финансовые средства;
- 3) **снижение риска непредвиденных бюджетных расходов.**

Объектами страхования могут быть имущественные и немущественные субъективные интересы, возможность страхования которых юридически признана. К таким объектам относятся интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
 - владением, использованием, распоряжением имуществом;
 - возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица.
- Страхователи** – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). **Страховщиками** – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.
- Страховые агенты** – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.
- Страховые брокеры** – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Формы страхования:

1. **Обязательное** – вид страхования, вводимый на основании федерального законодательства за счет федерального бюджета или бюджетов субъектов РФ, а так же за счет страхователей.
2. **Добровольное** – форма страхования, основанная на договоре имущественного или личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией. ст. 934 ГК РФ.

71. Обязательное страхование в РФ.

Обязательное страхование - одна из форм страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона.

Обязательное страхование подразделяется на **государственное**, регулируемое специальным законодательством РФ, и **социальное**, правовую основу которого образуют а первую очередь федеральные законы, «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев производственных и профессиональных заболеваний», «Об основах обязательного социального страхования», Закон об обязательном пенсионном страховании РФ и иные нормативные акты.

В зависимости от **объектов страхования выделяют**:

- личное страхование — имущественная защита жизни, здоровья, трудоспособности, а также пенсионное обеспечение;
- имущественное страхование — защита интересов, связанных с правом собственности на какие-либо объекты;
- страхование ответственности — защита интересов, связанных с возмещением вреда, причиненного личности или имуществу

Субъектами отношений по обязательному социальному страхованию выступают:

- страховщики - некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с законодательством о конкретных видах социального страхования; Фонд социального страхования Пенсионный фонд РФ, фонды обязательного медицинского страхования;
 - страхователь - юридическое лицо любой организационно-правовой формы (в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории РФ и занимающая граждан РФ) либо физическое лицо, нанимающее лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию. В ряде случаев, предусмотренных законодательством, страхователями могут выступать органы исполнительной власти и органы местного самоуправления;
 - застрахованные лица - граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, работающие по трудовым договорам; лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой; иные категории граждан, предусмотренные законодательством.
- Основанием **страховых выплат** является наступление следующих страховых рисков:
- необходимость получения медицинской помощи;
 - вредное нетрудоспособность;
 - трудовая увечье и профессиональное заболевание;
 - инвалидность;
 - потеря кормильца;
 - смерть застрахованного лица;
 - другие страховые риски.

Страховыми обеспечениями по отдельным видам обязательного социального страхования являются, в частности:

- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по временной потере кормильца;
- пособие по случаю нетрудоспособности;
- пособие по безработице;
- оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей;
- оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- иные виды пенсий и пособий.

Обеспечение по страхованию осуществляется в следующих формах:

- в виде пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем;
- в виде единовременных либо ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;
- в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию.

Значение обязательного страхования заключается в том, что оно дает возможность оказания существенной материальной помощи при сравнительно небольших по размеру страховых взносах, что становится возможным только при максимально широком круге лиц, участвующих в правоотношениях по обязательному страхованию. Кроме того, обязательное страхование гарантирует использование части страховых взносов на создание в предусмотренном законодательством порядке резервов для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев.

72. Банковская система РФ.

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке РФ (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банковская система РФ — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковую инфраструктуру и банковское законодательство РФ («О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отлняют его от других банков. Прежде всего это установление и методичское обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредиту, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъект экономических отношений.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

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

Небанковская кредитная организация (НКО) – кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселье, платежных и расчетных документов.

Банковская группа - это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решение, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решение, принимаемые органами управления кредитной организации.

73. Банк России: особенности правового статуса.

Основы правового статуса Банка России определены

В ч. 2 ст. 75 К РФ:

Основной функцией ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, является защита и обеспечение устойчивости рубля. За Банком России закреплено исключительное право по осуществлению денежной эмиссии. Конституция определяет порядок назначения на должность и отставки Председателя Банка России.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Банк России является юридическим лицом.

Местонахождение центральных органов Банка России - город Москва.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, использованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не признаны на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Целями деятельности Банка России являются(ст.3):

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
 2. развитие и укрепление банковской системы РФ;
 3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка РФ;
 4. обеспечение стабильности финансового рынка РФ.
5. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.
- Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе РФ являются территориальными учреждениями Банка России.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, за исключением случаев, установленных Советом директоров, и за исключением нормативных актов Банка России, указанных в части 1 статьи настоящей статьи.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

74. Понятие и правовой статус кредитных организаций.

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

Все кредитные организации подразделяются: на банки; на небанковские кредитные организации.

Отличие банка от небанковской кредитной организации практически состоит лишь в круге выполняемых операций: *если банк имеет право совершать все банковские операции, что и составляет существо его деятельности, то небанковская кредитная организация может совершать лишь отдельные операции, сочетание которых строго ограничено.*

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц
 - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Небанковская кредитная организация имеет право лишь осуществлять отдельные банковские операции. Их допустимое сочетание устанавливается Банком России.

В настоящее время нормативными актами Центрального банка РФ предусмотрены три вида небанковских кредитных организаций:

- расчетные небанковские кредитные организации;
- организации инкассации;
- небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НКО).

Кредитной организацией запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Наименование кредитной организации

Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация".

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом; ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Уставный капитал кредитной организации

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России

75. Правовые основы банковского кредитования в РФ.

Банковский кредит является одной из форм движения судного капита-ла. При **банковском кредитовании** возникает **экономические (денежные) отношения**, в процессе которых временно **свободные денежные сред-ства государства, юридических и физических лиц, аккумуляи-руемые кредитными организациями**, предоставляются государству, хозяйствующим субъектам и физическим лицам на условиях возвратности, платности и др.

Банковское кредитование создает условия, при которых имеется воз-можность восполнить за счет средств других субъектов недостаток соб-ственных денежных средств для различных потребно-стей, требующих дополнительных капитальных вложений.

Взаимодействие при банковском кредитовании общественные отношения регламентируются нор-мами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, фи-нансового и гражданского права.

Конституционные **основы банковской деятельности** закреплены в ст. 71 Конституции РФ, со-гласно которой финансовое, кредитное регулирова-ние и федеральные банки находятся в ведении РФ.

Основные принципы банковского кредитования являются: возвратность, срочность, плат-ность, обеспеченность, целенаправленность.

1. Принцип возвратности банковского кредита состоит в том, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть воз-вращены банку или иной кредитной организации, которые являются собственниками суд-ного капитала.

2. Принцип его срочности заключается в том, что ссуды подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение установленных санкций.

В зависимости от срока, на который выдан кредит, и объекта кредито-вания банковский кредит под-разделяется на краткосрочный и долгосрочный.

Краткосрочный кредит выдается на срок менее года при возникновении у хозяйствующего субъекта временной потребности в денежных средствах для пополнения материальных запасов и возмеще-ния производственных затрат.

Долгосрочный кредит выдается на один год и более длительное время. Объектами Долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооруже-ние и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции и т. д.

3. Принцип платности основывается на возмодном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. За предоставление банковской ссуды взимается плата в виде ссудного процента.

4. Принцип обеспеченности предполагает страхование кредитором от возможного не возврата выданной ссуды за счет залога, гарантий и поручительства. Законодательство предусматривает воз-можность предоставления креди-та без соответствующего обеспечения (банковский кредит). Бан-ковские кредиты, как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком, проводящие все свои банковские операции через данный банк.

5. Принцип целевого назначения кредита предполагает использование ссуды на цели, определенные сторонами договором, а целевое использование влечет за собой применение со-ответ-ствующих санкций.

6. Принцип дифференцированности кредита применяется кредитором с учетом особенностей за-емщиков, в том числе их рейтинга в соответствии с методами их оценки.
Правовые основы банковского кредитования закреплены в Конституции Российской Федера-ции. Так, ст. 71 Конституции Российской Федерации устанавливает, что финансовое, кредитное ре-гулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

77. Денежная система РФ: понятие, структура, правовые основы.

Денежная система – это устройство денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством.

Денежная система – упорядоченная совокупность денежных отношений, форм, методов и прин-ципов организации денежного обращения в стране или в едином экономическом пространстве (функциональный аспект).

Совокупность институтов, создающих и регулирующих экономические и правовые основы эмиссии денег, способы их обращения, аккумуляирования, распределения, перераспределения (**институциональный аспект**)

Структура денежной системы включает следующие основные элементы:

1) национальная денежная единица

2) эмиссионная система (выпуск денег в обращение) – денежная эмиссия эмиссионная система включает организации: институты, которые регулируют порядок де-нежной эмиссии.

3) формы денег

4) институты денежной системы (коммерческие и некоммерческие организации – Централь-ные банк), регулирующие денежное обращение.

Правовой основой денежного обращения выступают:

нормы Конституции РФ, Федеральные законы «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О бан-ках и банковской деятельности», нормативные акты Президента и Правительства РФ (например, Указ Президента РФ «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен», Постановление Правительства РФ «О проведении мероприятий в связи с измене-нием нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен».

Нормативную базу денежного обращения составляют также акты Центрального банка РФ.

78. Общая характеристика безналичных расчетов.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, по-средством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаим-ных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении обра-чиваемости средств, сокращения наличных денег, необходимых для обращения, снижения издерж-ек обращения. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (да-лее - банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичных расчетов: по товарным операциям: за товары и услуги;

по финансовым обязательствам: платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплаты процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями. Таким образом, кроме гражданско-правовых обязательств по безналичным расчетам исполняются и иные обязательства, например, налоговые.

Форма расчетов - способ взаимодействия участников расчетных правоотношений по поводу пере-числения денежных средств по конкретной хозяйственной сделке или иному основанию, оформлен-ное и осуществление которого характеризуется определенной спецификой, отраженной в законе. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты в форме (ст. 862 ГК РФ):
платежными поручениями;
по аккредиту (безотзывному или отзывному); чеками;

расчеты по инкассо;
расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банков-скими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Общие черты безналичных расчетов:

банк несет общеразделную ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по осуществлению по поручению клиента банковских операций;

содержание, форма, реквизиты, порядок исполнения различных способов расчетов регулируются не только законом, но и банковскими правилами.

79. Правила осуществления операций с наличными деньгами.

Порядок ведения кассовых операций с банками и монетой ЦБ РФ (наличными деньга-ми) на территории РФ юридическими лицами (за исключением ЦБ РФ и кредитных организаций) регламентируется Указанием ЦБ РФ **О ПРАВИЛАХ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.**

Под кассовыми операциями понимаются операции по приему наличных денег, включая их пере-счет, и по выдаче наличных денег.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблю-дением требований валютного законодательства Российской Федерации между юридическими ли-цами, индивидуальными предпринимателями (далее - участниками наличных расчетов), а также между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Участники наличных расчетов (юридические лица, индивидуальные предприниматели) вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации на сле-дующие цели:

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального харак-тера;
- выплата страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим ли-цам, уплачивавшим ранее страховые премии наличными деньгами;
- выдача наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринима-теля, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдача наличных денег работникам под отчет;
- выдача денежных средств за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;
- выдача наличных денег при осуществлении операций банковского платежного агента
- выдача займов, возврат привлеченных займов, уплата процентов и (или) неустоек (штрафов, пеней) по привлеченным займам микрофинансовой организацией, ломбардом - в сумме, не пре-вышающей 50 тысяч рублей по одному договору займа, но не более чем 1 миллион рублей в те-чение одного дня в расчете на микрофинансовую организацию (ее обособленное подразделение);

9. выдача займов, возврат привлеченных займов, возврат средств по договорам передачи лич-ных сбережений, плата за использование денежных средств по договорам передачи личных сбереже-ний, уплата процентов и (или) неустоек (штрафов, пеней) по привлеченным займам, по договорам передачи лич-ных сбережений, выплата сумм паявзношений (пая) кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом - в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей по каждому из перечисленных договоров, по каждому паявзноше-нию (пая), но не более чем 2 миллиона рублей в течение одного дня в расчете на кредитный потребительский кооператя (его обособленное подразделение), сельскохозяйственный кредит-ный потребительский кооператив (его обособленное подразделение).

Кредитные организации вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в ва-люте Российской Федерации без ограничения целей расходования, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельного размера наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, за-ключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельного размера наличных расчетов, при выдче кредитной организацией наличных денежных средств участникам наличных расчетов по требованию о возврате остатка денежных средств, зачисленных на специальный счет в Банке России.

Настоящее Указание не распространяется на наличные расчеты с участием Банка России, а также на:

- наличные расчеты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте между физиче-скими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями;
- банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Феде-рации, в том числе нормативными актами Банка России;
- осуществление платежей в соответствии с таможенным законодательством Российской Феде-рации и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

80. Валютное регулирование в РФ: понятие, содержание, цели и задачи.

Валютное регулирование представляет собой комплекс экономических и правовых мер в сфере валютных отношений, направленных на упорядочение движения валютных потоков как внутри страны, так и на мировом валютном рынке.

Сущность валютного регулирования заключается в создании такой системы воздействия на кон-вертируемость национальной валюты, валютного курса, внутреннего валютного рынка и платёж-ного баланса, которая отвечала бы стратегическим задачам развития национальной экономики и вместе с тем отражала бы потребности текущего момента.

Валютное регулирование включено в систему денежно-кредитного регулирования и наряду с иными мерами государственного регулирования направлено на реализацию приоритетных направлений экономической политики государства. Таким образом, валютное регулирование является одной из форм государственного воздействия на участников внешнеэкономической деятельности в целях охраны публичных финансовых интересов государства.

Цель валютного регулирования — проведение в условиях рыночной экономики эффективной де-нежно-кредитной политики, выступающей инструментом достижения макроэкономических целей государства.

Основными задачами валютного регулирования выступают

- защита национальной валюты,
- правление обращением валюты,
- установление правил осуществления валютных операций,
- контроль за валютными операциями,
- воздействие на валютный курс национальной валюты,
- ограничение использования иностранной валюты внутри государства.

81. Методы и формы валютного регулирования в РФ.

Методы:

1. Управление процентными ставками. Наиболее часто применяемый среди методов ва-лютного регулирования, используется с целью корректировки миграции капитала и стабилизации валютного курса.

2. Изменение процентных ставок (ставки рефинансирования) центрального банка. Испо-льзуются при реализации процентной политики позволяют не только скорректировать условия ре-финансирования для банков-резидентов, но и воздействовать на валютный курс и платёжный ба-ланс.

3. Валютные интервенции. Валютная интервенция представляет собой прямое вмешательство центрального банка в деятельность валютного рынка с целью корректировки курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.

4. Девальзация и ревальзация — традиционные методы валютной политики.

5. Управление официальными золотовалютными резервами. Проводится с целью их дивер-сификации позволяет снизить возможные потери в результате обеспечения тех или иных резерв-ных валют.

6. Продажа или покупка золота. Применяется с целью воздействия на конъюнктуру рынка золота.

Формы:

- «Протекционистские формы»**, т.е. меры, направленные на защиту национальной экономики и ее валюты (отметим, что валютная интервенция может использоваться не только для обеспе-чения устойчивости национальной валюты, но и в протекционистских целях: для поддержания ее ре-альной стоимости на заниженном уровне с целью стимулирования экспорта).

2. Воздействие на мировую экономику.

- Экономические
- Административные.

82. Субъекты валютного регулирования в РФ.

Субъектами валютной деятельности в РФ согласно ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» являются резиденты и нерезиденты.

К резидентам относятся:

* физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государ-стве в соответствии с законодательством этого государства;

* постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

* находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов - юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ;

* дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

* Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях,регулируемых настоящим Федеральным законом и приня-тыми в соответствии с ними иными федеральными законами и другими нормативными право-выми актами;

К нерезидентам относятся:

* физические лица, не являющиеся резидентами, а именно - не являющиеся физическими ли-цами, а именно, не являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном госу-дарстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающих в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федера-ции, иностранных граждан и лиц без гражданства;

* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

* организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

* учреждения в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных госу-дарств при межгосударственных или межправительственных организациях;

* межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные пред-ставительства в РФ;

* находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

83. Валютные операции: понятие, виды и типы.

Валютные операции — это действия, направленные исполнение или иное прекращение обяза-тельств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности.

Так к валютным операциям относятся:

- операции продажи или купли иностранной валюты;
- использование иностранной валюты как средства платежа;
- оплата внешнеэкономических обязательств национальной валютой;
- вывоз, пересылка валютных ценностей за рубеж и ввоз из-за рубежа.

Классификация валютных операций

Классификация операций с валютой проводится по разным критериям. По объекту выделяют опе-рации с рублями, иностранной валютой, иностранными и российскими ценными бумагами. Класси-фикация операций по субъекту проходит:

- между нерезидентами;
- между валютными резидентами;
- между валютными резидентами и нерезидентами.

Валютные операции разделяются на группы по характеру сделки:

- экспортно-импортные операции;
- операции по банковскому валютному счету клиента;
- торговля иностранной валютой
- кредитование международного уровня;
- приобретение страной иностранной валюты.

Существует еще одна классификация выполняемых валютных операций:

- по срокам исполнения (текущие, капитальные, кассовые операции с валютой);
- активные и пассивные операции (в соответствии с ведением бухгалтерского учета);
- операции, которые выполняются резидентами и нерезидентами;
- направленные на достижение разных целей (выполняемые в собственных интересах предпри-нимателя или в интересах клиентов).

84. Валютный контроль в РФ: понятие, содержание, цели и задачи.

Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ органами и агентами валютного контроля в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

1. Органы валютного контроля в РФ являются Центральным банк РФ, федеральный **орган** (фе-деральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительство РФ.

2. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномо-ченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная кор-порация развития "ВЭБ.РФ".

Содержание: валютный контроль позволяет организовать наблюдение органов и агентов за про-ведением любых внешнеотровых операций, анализовать информацию о движении валютных по-токов и при необходимости корректировать валютную политику государства. С помощью валютного контроля государство получает информацию, необходимую для введения (корректировки, отмены) мер регулирования и привведения деятельности участников валютных операций в соответствии с установленными требованиями, а также для подготовки необходимой статистики.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства государства при осуществлении операций с валютными ценностями, а также опе-рации с национальной валютой, ценными бумагами, платёжными документами (финансовыми ин-струментами) и другими долговыми обязательствами, номинал которых выражен в национальной валюте.

Задачи:

- определение соответствия операций установленным нормам;
- проверка исполнения обязательств участников валютной операции;
- проверка обоснованности действий;
- надзор за полнотой предоставленных сведений.

85. Методы и формы валютного контроля в РФ.

Методы валютного контроля можно подразделить на основные, специализированные и до-полнительные.

- Основные методы валютного контроля: наблюдение (постоянное ознакомление с деятельностью подконтрольного объекта без использования сложных приемов получения и оценки информации) и проверка (углублённое изучение деятельности подконтрольного объекта).
- Специализированные методы валютного контроля. В их числе: обследование (касается конкрет-ного вопроса и затрагивает широкий круг подконтрольных объектов) и ревизия (восторженное изу-чение финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного объекта путем сопоставления до-кументальных и фактических данных).
- Дополнительным методом валютного контроля относятся: запрос информации (получение ин-формации у подконтрольного объекта по определенному перечню вопросов) и анализ (обработка документальной информации с использованием специальных аналитических приемов).

Формы валютного контроля:

1. Правительственная форма валютного контроля — осуществляется Правительством РФ по двум направлениям:

- координация деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнитель-ной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Банком Рос-сии;

- обеспечение взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного кон-троля с Банком России.

2. Общая форма валютного контроля — осуществляется федеральным органом исполнитель-ной власти, уполномоченным Правительством РФ — Федеральной службой финансово-бюджет-ного надзора (Росфиннадзор). Отличие общего валютного контроля от специального состоит в том, что он распространяется на всех участников валютных отношений и в этом смысле носит об-щий, универсальный характер; при этом для указанной Федеральной службы валютный контроль выступает основным видом деятельности. Как организационно-правовая форма общий валютный контроль представляет собой способ взаимодействия федеральных органов исполнительной вла-сти, деятельность которых направлена на осуществление контроля за законностью валютных опе-раций всех видов. Основной метод общего валютного контроля — проведение проверок.

3. Специальная форма валютного контроля — осуществляется органами и агентами валютного контроля, для которых соответствующее направление контрольной деятельности не является ос-новным. Специальным он является потому, что контроль осуществляется в более узкой, специа-лизированных сферах общественных отношений (банковская, таможенная, налоговая система, рынок ценных бумаг).

86. Субъекты валютного контроля в РФ.

Субъекты валютного контроля - это те государственные органы, а в ряде случаев- негосударственные организации и учреждения, которые наделены полномочиями проводить мероприятия по проверке соблюдения валютного законодательства.

Субъектами валютного контроля являются:

1. Правительство РФ
2. Органы валютного контроля
3. Агенты валютного контроля

Органы валютного контроля:

1. Центральный Банк РФ
2. Две федеральные службы, уполномоченные Правительством = Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба.

Агенты валютного контроля:

- 1 уполномоченные банки
2. не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг
3. государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"=Внешэкономбанк

87. Ответственность за нарушение валютного законодательства РФ.

Валютное правонарушение — это противоправное виновное деяние,

совершенное резидентом или нерезидентом умышленно или по неосторожности, за которое валютным законодательством предусмотрена юридическая ответственность.

Субъектами валютного правонарушения выступают резиденты и нерезиденты нарушившие положения актов валютного законодательства.

Таковыми субъектами выступают соответствующие физические и юридические лица, обладающие валютной право- и деликтоспособностью.

Например, физические лица могут обладать одним из двух видов дееспособности:

- общей валютной дееспособностью, представляющей собой способность лица своими действиями приобретать права и обязанности в связи с совершением нелегализуемых валютных операций,

- расширенной общей валютной дееспособностью – аналогичной способностью в отношении валютных операций, для совершения которых законодательство требует получения специального разрешения полномочного государственного органа.

Субъект валютного правонарушения – участник валютной операции.

Участниками валютных операций могут быть также Российская Федерация, субъекты Федерации и муниципальные образования, определенные в действующем законодательстве резидентами (ст. 1 Закона о валютном регулировании). Следовательно, указанные резиденты, являясь самостоятельными субъектами права, через действующие от их имени органы государственной власти и местного самоуправления могут выступать непосредственными субъектами валютных правоотношений и в соответствующих случаях - субъектами валютных правонарушений. Хотя правовой статус Российской Федерации, являющейся суверенным субъектом международного права, равно как и иностранных государств и международных организаций, в валютной сфере не может рассматриваться с точки зрения института резидентства, поскольку формируется главным образом комплексом норм международного публичного финансового права

Административная ответственность за нарушения актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования установлена ст. 15.25 КоАП РФ, в которой предусмотрены следующие составы административных правонарушений:

Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц ч. 1, 3, 4 и ст. 15.25 КоАП РФ, применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Санкции указанной статьи установлены в виде штрафа.

Уголовная ответственность. Действующий УК РФ предусматривает две статьи, касающиеся ответственности за нарушение валютного законодательства. Это ст. 193 («Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте») и ст. 186 («Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг»).

В соответствии со ст. 193 УК РФ уголовная ответственность наступает в случае невозвращения в крупном размере из за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством РФ обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк РФ.

Статья 186 УК РФ предусматривает уголовную ответственность:

* за изготовление в целях сбыта поддельных банковских билетов ЦБ РФ, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте РФ либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте, а равно хранение, перевозку в целях сбыта и сбыт

Важно отметить, что основная санкция валютного права, которая носит общий характер, установлена ст. 25 Закона о валютном регулировании: «Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации».