



Негосударственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВЕННОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ»
Кафедра Гражданско-правовых дисциплин

Направление 030900.62 Юриспруденция

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Лекционный материал

Составитель: Ломтев С.П.

Москва
2013

Тема 1: Финансы и финансовая деятельность государства

План лекции:

1. Финансы и финансовая система.

2. Финансовая деятельность государства, принципы и методы ее осуществления.

1. Финансы и финансовая система. Единство финансовой системы РФ

Понятие финансов. В условиях возникновения рыночных отношений государство при управлении обществом активно использует такие экономические рычаги, как финансы, деньги, кредит, налоги и т.д.

Поэтому изучение дисциплины "Финансовое право" начинается с освоения понятий финансов, финансовой системы, финансовой деятельности.

В экономической и правовой литературе понятие "финансы" рассматривается в двух аспекта:

- как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;
- как совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Финансы - это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности страны и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта, а также контроль за удовлетворением потребностей общества¹.

Финансовая система РФ, ее состав. В структуру финансов как целостной категории с присущими ей общими свойствами входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов).

Финансовый институт - группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Совокупность входящих в состав финансов Российской Федерации звеньев в их взаимосвязи образуют финансовую систему России.

Финансовую систему РФ составляют следующие институты:

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

Перечисленные звенья финансовой системы существуют соответственно как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ, а также местного самоуправления.

¹ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. – С. 23.

2. Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления

Финансовая деятельность государства - это осуществление им функций по планомерному (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, поддержания обороноспособности и безопасности страны, а также обеспечения финансовыми ресурсами деятельности государственных органов².

Принципы. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, то есть основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Среди основных принципов можно выделить следующие.

Принцип федерализма. согласно которому финансовая деятельность направлена на сочетание общедоделативных интересов с интересами субъектов Федерации, обеспечивает необходимыми финансовыми ресурсами выполнение функций, имеющих общее значение для Федерации в целом, а также жизнедеятельность и самостоятельность (в рамках Конституции РФ) субъектов Федерации.

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

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

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

Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами. Как управляющая система финансовая деятельность проявляется в разнообразных методах. Их разнообразие зависит от многих факторов: от субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Методы осуществления финансовой деятельности в юридической литературе принято делить на две группы: методы собирания денежных средств и методы их распределения и использования.

² Указ. соч. С. 93-94.

Тема 2: Финансовое право как отрасль права. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.

План лекции:

1. Предмет и метод финансового права.
2. Финансово-правовые нормы.
3. Финансово-правовые отношения.

1. Предмет и метод финансового права

В ходе финансовой деятельности государства возникают, помимо финансовых, другие общественные отношения, например, трудовые, гражданские и др., регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения.

Итак, **Финансовое право** - это отрасль российского права, нормы которого регулируют общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по образованию (формированию), распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и муниципальных образований, а также иных финансовых ресурсов публичного характера необходимых для реализации соответствующих задач государства³.

Известно, что одна отрасль права отличается от другой предметом и методом правового регулирования. По предмету и особенностям метода правового регулирования финансовое право занимает в системе права России самостоятельное место. Оно имеет свой предмет и метод правового регулирования, отличающиеся от других отраслей права.

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

Основной метод финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод свойственен и другим отраслям права, например, административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия. По своему содержанию эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную бюджетную систему или внебюджетные фонды, целей использования государственных денежных фондов и т.п.

2. Финансово-правовые нормы

Финансово-правовая норма (норма финансового права) - это установленная государством и обеспеченная мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования

³ Указ. соч. С. 38.

государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которые закрепляют юридические права и юридические обязанности их участников⁴.

Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли.

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

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

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

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

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

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

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

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

Так, запрещено изымать из местных бюджетов дополнительно полученные органами местного самоуправления доходы и суммы превышения доходов над расходами, образующиеся на конец года в результате увеличения поступлений доходов или экономии по расходам.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах.

3. Финансово-правовые отношения.

⁴ Указ. соч. С. 70.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных, других публичных денежных фондов и доходов⁵.

Как и любое другое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовое правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: 1) государственно-властный и 2) имущественный.

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

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

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

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

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

⁵ Указ. соч. С. 74.

Тема 3. Правовые основы финансового контроля

План лекции:

1. Содержание финансового контроля.
2. Формы и виды финансового контроля.

1.Содержание финансового контроля

Финансовый контроль является практическим воплощением контрольной функции, присущей финансам как экономической категории.

Финансовый контроль обычно рассматривают в двух аспектах:

1) строго регламентированную деятельность специально созданных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;

2) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, и микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба аспекта контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами и субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором — упор делается на аналитическую сторону финансового контроля.

Финансовый контроль – это контроль за соблюдением законности и целесообразности действия в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов⁶.

2.Формы и виды финансового контроля.

В экономически развитых странах финансовый контроль распадается на две, взаимодействующие, но обособленные сферы: государственный и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль — комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Определяющую роль в организации финансового контроля играет конституция страны. Правовой регламент контроля зависит от типа государства, его социально-политической ориентации, уровня экономического развития, соотношения форм собственности.

Негосударственный финансовый контроль подразделяется на внутренний (внутрифирменный, корпоративный) и внешний (аудиторский).

Государственный и негосударственный виды контроля, несмотря на схожесть методов, существенно отличаются конечными целями. Главная цель

⁶ Указ. соч. С. 139.

государственного контроля — максимизировать поступление ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления, а негосударственного с (главным образом, внутрифирменного) — напротив, минимизировать свои отчисления в пользу государства и другие издержки с целью повышения нормы прибыли на вложенный капитал. И то же время обе сферы контроля ограничены правовыми рамками действующих законов.

Тема 4. Бюджетное право и бюджетное устройство

План лекции:

1. Понятие и характеристика бюджета.
2. Бюджетная система РФ.

1. Понятие и характеристика бюджета

В экономической и юридической литературе понятие «бюджет» рассматривается в разных аспектах. Бюджет как экономическая категория представляет собой денежные отношения, возникающие по поводу перераспределения национального дохода. Как правовая категория бюджет – это основной финансовый план государства, состав его доходов и расходов. Итак, **Бюджет – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления**⁷.

Отсюда можно сделать вывод, что бюджет является главным фондом денежных средств государства и входит вместе с внебюджетными фондами в группу централизованных денежных фондов государства.

Нормы бюджетного права как подотрасль финансового права устанавливают основы бюджетного устройства, структуру бюджетной системы РФ, роль и компетенцию каждого структурного звена этой системы, объема бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях, перечень, порядок и принципы формирования доходов и осуществления расходов, порядок и их распределения между звеньями бюджетной системы, правовое положение субъектов бюджетного права. Оно также определяет бюджетный процесс, а именно – порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, а также составления и утверждения отчетов об их исполнении.

2. Бюджетная система РФ

Важным шагом по направлению к модернизации государственных финансов и демократизации финансовых отношений стало расчленение единого государственного

⁷ Статья 6 Бюджетного кодекса РФ.

бюджета времен развитого социализма на три самостоятельные части: федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Это привело к принципиальным изменениям в бюджетной системе России и ее бюджетном устройстве.

Бюджетная система – это совокупность действующих на территории РФ федерального, регионального (субъектов РФ) и местных бюджетов⁸.

Бюджетная система РФ, в соответствии со статьей 6 Бюджетного кодекса РФ, есть основанная на экономических отношениях и государственном устройстве, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Тема 5. Правовые основы бюджетного процесса

План лекции:

- 1. Понятие бюджетного процесса.**
- 2. Стадии бюджетного процесса.**

1. Понятие бюджетного процесса.

Участниками бюджетного процесса являются:

Президент Российской Федерации;

высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;

законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее - законодательные (представительные) органы);

исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);

Центральный банк Российской Федерации;

органы государственного (муниципального) финансового контроля;

органы управления государственными внебюджетными фондами;

главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;

⁸ Указ. соч. С. 203.

главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;

главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;

получатели бюджетных средств.

Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований) обеспечивают составление проекта бюджета (проекта бюджета и среднесрочного финансового плана), 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, установленные настоящим Кодексом и (или) принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (муниципальными правовыми актами), регулирующими бюджетные правоотношения.

Финансовые органы или иные уполномоченные органы ежемесячно составляют и представляют отчет о кассовом исполнении бюджета в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Бюджетный процесс – это регламентируемая 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 отчетности⁹.

2. Стадии бюджетного процесса

⁹ Указ. соч. С. 249.

В законе (решении) о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета, к которым относятся общий объем доходов бюджета, общий объем расходов, дефицит (профицит) бюджета. В законе (решении) о бюджете должны содержаться нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в случае, если они не установлены бюджетным законодательством Российской Федерации.

Законом (решением) о бюджете устанавливаются:

перечень главных администраторов доходов бюджета;

перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;

распределение бюджетных ассигнований по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджетов в ведомственной структуре расходов на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

общий объем бюджетных ассигнований, направляемых на исполнение публичных нормативных обязательств;

объем межбюджетных трансфертов, получаемых из других бюджетов и (или) предоставляемых другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде);

общий объем условно утверждаемых (утвержденных) расходов в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и плановый период на первый год планового периода в объеме не менее 2,5 процента общего объема расходов бюджета, на второй год планового периода в объеме не менее 5 процентов общего объема расходов бюджета;

источники финансирования дефицита бюджета, установленные статьями 94, 95 и 96 БК РФ на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

верхний предел государственного (муниципального) внутреннего долга и (или) государственного внешнего долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом (очередным финансовым годом и каждым годом планового периода), с указанием в том числе верхнего предела долга по государственным или муниципальным гарантиям;

иные показатели федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, местного бюджета, установленные соответственно настоящим Кодексом, законом субъекта Российской Федерации, муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования.

Правительство Российской Федерации, высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации, местные администрации муниципальных образований вносят на рассмотрение законодательного (представительного) органа соответственно проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в сроки, установленные настоящим Кодексом, проект закона субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) и проект закона субъекта Российской Федерации о бюджете территориального государственного внебюджетного фонда в сроки, установленные законом субъекта Российской Федерации, но не позднее 1 ноября текущего года, проект решения о местном бюджете в сроки, установленные муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года.

Тема 6. Правовой режим целевых государственных и местных внебюджетных денежных фондов

План лекции:

- 1. Внебюджетные фонды: их сущность и назначение.**
- 2. Пенсионный фонд РФ.**
- 3. Фонд социального страхования РФ.**
- 4. Фонды обязательного медицинского страхования.**

1. Внебюджетные фонды: их сущность и назначение.

Внебюджетные фонды создаются федеральным и региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления для аккумуляции в них денежных средств, поступающих как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. Расходование средств этих фондов осуществляется по строго целевому назначению – на государственное социальное страхование, дополнительное финансирование затрат на укрепление материально-технической базы и социальное обеспечение фискальных и правоохранительных органов, на развитие социальной и производственной инфраструктуры территории и др. Государственные и местные внебюджетные фонды являются составной частью подсистемы государственных и муниципальных финансов.

Целевые денежные фонды – это особая форма аккумуляции и расходования денежных средств, направленных на обеспечение строго целевого финансирования конкретных мероприятий на наиболее важных участках экономического социального развития¹⁰.

Внебюджетные фонды создаются по решению Федерального Собрания России на федеральном уровне, по решению законодательных органов власти субъектов РФ – на региональном уровне и по решению органов местного самоуправления – на

¹⁰ Указ. соч. С. 286

муниципальном уровне. Порядок формирования внебюджетных фондов и контроль за использованием средств в них на местных уровнях регулируется Законом РФ «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов представительных и исполнительных органов государственной власти республик в составе РФ, автономной области, автономных округов, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления» (от 15 апреля 1993 г.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение и управляются автономно. По признаку целевой направленности расходования средств их можно объединить в три группы. Первая включает внебюджетные фонды социального страхования, имеющие общегосударственное значение. Вторая группа охватывает внебюджетные фонды межотраслевого и отраслевого назначения. В третью входят различные внебюджетные фонды территориального назначения.

Государственные внебюджетные фонды первой группы.

Конституция РФ гарантирует каждому гражданину социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, устанавливаемых законом (ст.29). Каждый имеет право: на охрану здоровья и медицинскую помощь (ст.41,п. 1), на защиту от безработицы (ст.37 п.3).

2. Пенсионный фонд РФ.

Пенсионные фонды РФ - это создаваемые частными и государственными компаниями, предприятиями фонды для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в эти фонды¹¹.

Пенсионная система функционирует на основе непрерывной финансовой солидарности поколений – работающих граждан с нетрудоспособной частью населения. Под воздействием демографического фактора (постарение населения) и других факторов, нагрузка на работающих возрастает: если в 1992 г. на 100 занятых в экономике приходилось 450 пенсионеров, состоящих на учёте в органах социальной защиты, то в 1995 г. этот показатель увеличился на 13% и составил 554 пенсионера. В отдельных регионах это соотношение уравнилось, а в северных, наоборот, “нагрузка пенсионеров” на работающих снижается из-за миграции в центральные и южные регионы России.

Источниками формирования средств Пенсионного фонда являются обязательные страховые взносы работодателей и работающих граждан, ассигнования из федерального бюджета, а также займы, привлекаемые для покрытия временных затруднений. Кроме того, при эффективной организации финансового менеджмента Пенсионный фонд, капитализируя временно свободные средства в государственные ценные бумаги или помещая их на депозитные вклады в банках, может иметь определённый доход.

3. Фонд социального страхования РФ.

Вторым по объёму аккумулируемых средств государственным внебюджетным фондом является Фонд социального страхования РФ. Этот фонд предназначен для обеспечения целевого финансирования выплат социальных пособий и компенсаций, которые можно объединить в 2 группы:

Одна группа включает социальную помощь в период временной нетрудоспособности работника и в отпускной период – на цели санаторно-курортного

¹¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцев Е.Б. Современный экономический словарь. – ИНФРА-М. - 2006.

обслуживания трудящихся и членов их семей, а также санаторно-курортное лечение и оздоровление граждан и их детей, пострадавших от чернобыльской катастрофы;

Вторая группа охватывает все виды социальной помощи семьям, имеющим детей. И включает 5 основных видов пособий:

1. пособие по беременности и родам
2. единовременное пособие женщинам, вставшим на учёт в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности
3. единовременное пособие при рождении ребёнка
4. ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребёнком до достижения им возраста полутора лет
5. единое ежемесячное пособие на ребёнка до достижения им 16 лет, а на учащегося общеобразовательной школы – до её окончания, но не старше 18 лет.

Компенсационные выплаты лицам, состоящим в трудовых отношениях с предприятием и осуществляющим уход за ребёнком до достижения им возраста трёх лет, на период дополнительного отпуска по уходу за ребёнком производятся за счёт средств предприятия, направленных на оплату труда.

3. Фонды обязательного медицинского страхования.

Закон “О медицинском страховании граждан РФ”, определяет правовые, экономические и организационные основы мед страхования населения и обеспечивает конституционное право граждан на мед помощь в рамках базовой программы.

Принятая базовая программа обязательного мед страхования граждан РФ определяет объём и условия оказания мед помощи. На основе базовой программы в республиках, краях, областях, автономных образованиях, городах Москве и Санкт-Петербурге разрабатываются территориальные программы. Обязательное мед страхование:

Является всеобщим для населения РФ. Нормы, касающиеся обязательного медстрахования, распространяются на работающих граждан с момента заключения с ними трудового договора.

Гарантирует объём и условия оказания мед и лекарственной помощи Гражданам.

Реализуется в соответствии с программой обязательного медстрахования – базовой программой и территориальными программами.

Добровольное медстрахование осуществляется на основе программ добровольного медстрахования за счёт прибыли предприятий и личных средств граждан путём заключения договора. Оно обеспечивает гражданам получение дополнительных мед и иных услуг сверх установленных программами обязательного медстрахования и может быть коллективным и индивидуальным. Поэтому страхователями могут быть: отдельные дееспособные граждане; предприятия, представляющие интересы граждан.

Введение обязательного медстрахования означает появление новой формы социального страхования и переход здравоохранения к смешанной системе финансирования – бюджетно-страховой, существовавшей в стране с 1912 г. по 1933 г. В соответствии с этой системой бюджетный источник финансирования дополняется внебюджетными, в числе которых определяющими являются обязательные страховые взносы работодателей и граждан-предпринимателей.

Бюджетные средства обеспечивают финансирование здравоохранения в части неработающего населения, а внебюджетные – работающих граждан. В первом случае страхователями являются органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, которые и осуществляют уплату страховых взносов за

неработающую часть населения. Во втором случае страхователями и плательщиками страховых взносов являются предприятия, граждане-предприниматели, не имеющие статуса юридического лица, лица свободных профессий. Тариф страховых взносов устанавливается Федеральным Собранием РФ по представлению федерального правительства. С самого начала его установления тариф оставался неизменным – в размере 3,6% по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, включая выполнение по договорам подряда и поручения. Законом РФ от 02.04.93 г. “О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О мед страховании граждан в РСФСР” определено, что от уплаты взносов на ОМС освобождаются общественные организации инвалидов и находящиеся в собственности этих организаций предприятия, созданные для осуществления их уставных целей. Согласно действующему положению плательщики обязаны перечислять страховые взносы платёжными поручениями на транзитные счета Федерального и Территориального фондов, открытые в учреждениях банков, ведущих счета Федерального бюджета и обслуживающих налоговую инспекцию данной территории.

Тема 7. Правовое регулирование финансов предприятий (организаций)

План лекции:

- 1. Понятие финансов предприятий (организаций).**
- 2. Правовое регулирование финансов предприятий (организаций).**

1. Понятие финансов предприятий (организаций).

Несомненно, основу правового регулирования финансов предприятий составляют финансово-правовые нормы, так как важнейшей предпосылкой функционирования финансовой системы является осуществление финансовой деятельности государством и местным самоуправлением, как правило, в правовой форме, закрепленной нормами финансового права. Тем не менее нельзя отрицать влияние на динамику финансовой системы, соответственно на правовой режим финансов предприятий иных отраслей права и соответствующей отрасли законодательства.

Структурные элементы в системе финансового права, которые влияют на правовой режим финансов предприятий:

1) бюджетное право прежде всего регулирует отношения в рамках бюджетной системы, опосредует отношения и с иными звеньями финансовой системы (отношения по поводу финансирования деятельности государственных предприятий, а также в рамках предоставления адресных средств из бюджетов различных уровней для обеспечения деятельности предприятий всех форм собственности в форме бюджетных кредитов, субсидий и т.д.);

2) налоговым правом опосредуются финансовые отношения при исполнении предприятиями налоговых обязательств перед государством;

3) институт финансового контроля, потому что финансы предприятий являются объектом государственного финансового контроля, причем финансы государственных и муниципальных предприятий - объектом как общегосударственного, так и ведомственного финансового контроля;

4) институт валютного регулирования и валютного контроля, нормы которого действуют, когда предприятия, осуществляя свою финансовую деятельность, затрагивают отношения по поводу валюты и валютных ценностей;

5) институты финансов государственных и муниципальных предприятий и иных организаций - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих систему экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования предприятиями и иными организациями денежных фондов и доходов в процессе воспроизводственной деятельности;

6) нормы института учетных систем непосредственно направлены на упорядочение совокупной информации о финансах и финансовых операциях в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятий;

7) иные структурные составляющие финансового права.

Финансы предприятий (организаций) – это система экономических (денежных) отношений, возникающие в процессе формирования, распределения и использования предприятиями денежных фондов и доходов в связи с осуществлением ими производственно-хозяйственной и социальной деятельности¹².

2. Правовое регулирование финансов предприятий (организаций).

Финансы предприятий различных форм собственности, их фонды денежных средств формируются в основном при реализации результатов их производственной деятельности.

К имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым и административным отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством.

На правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий немалое влияние оказывает отраслевой режим административного права. Так как предметом административного права является совокупность общественных отношений, возникающих при осуществлении властной деятельности государственной администрации (органов исполнительной власти), муниципальной администрации

¹² Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. С. 321.

(исполнительных органов местного самоуправления) и административного судопроизводства, то и финансово-хозяйственная деятельность государственных и муниципальных предприятий попадает в сферу данной властной деятельности.

Фактически управление финансовой деятельностью государственных и муниципальных предприятий является одной из форм управления государственным или муниципальным имуществом.

Тема 8. Правовые основы государственного кредита. Государственный внутренний и муниципальный долг

План лекции:

- 1. Понятие государственного кредита.**
- 2. Государственные займы.**

1. Понятие государственного кредита.

Государственный (муниципальный) кредит - это урегулированные правовыми нормами отношения по аккумуляции государством и муниципальными образованиями временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и иных субъектов на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита, регулирования денежного обращения и удовлетворения иных публичных интересов¹³.

Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают средства бюджета, где ежегодно эти расходы выделяются в отдельную строку. Однако в условиях нарастания бюджетного дефицита государство может прибегнуть к рефинансированию государственного долга, т.е. погасить старую государственную задолженность путем выпуска новых займов.

2. Государственные займы

Государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам:

1) по срокам действия долговые обязательства РФ могут носить краткосрочный характер (до 1 года), среднесрочный характер (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный характер (от 5 до 30 лет). Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки,

¹³ Указ. соч. С. 550-551.

определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет (Закон РФ от 13 ноября 1992 г. "О государственном внутреннем долге РФ");

2) по праву эмиссии они делятся на:

а) выпускаемые центральным правительством;

б) выпускаемые правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований и органами местного самоуправления, если это будет предусмотрено законом;

3) по признаку субъектов - держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на реализуемые:

а) только среди населения;

б) только среди юридических лиц;

в) как среди юридических лиц, так и среди населения;

4) по форме выплаты доходов займы могут делиться на:

а) процентно-выигрышные, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг без ежегодных выплат;

б) выигрышные, где получатель получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций, доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей. Кроме того, бывают займы беспроигрышные, однако они сейчас в РФ не выпускаются;

в) беспроцентные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется;

5) по методам размещения займы делятся на: а) добровольные; б) размещаемые по подписке; в) принудительные. Сейчас используются только добровольные займы. Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, поэтому также не применяются;

б) по форме займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы предполагают эмиссию ценных бумаг. Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.

Все условия межправительственных займов фиксируются в специальных соглашениях, где оговариваются уровень процента, валюта предоставления и погашения займа и другие условия.

Внешние облигационные займы на иностранных денежных рынках от имени государства-заемщика размещаются, как правило, банковскими консорциумами. За эту услугу они взимают комиссионные.

На банковскую систему возложена обязанность реализации ценных бумаг. Причем Центральный банк РФ производит первичную реализацию государственных ценных бумаг, а коммерческие банки - вторичную реализацию. Таким образом, происходит становление и развитие рынка ценных бумаг, играющего большую роль в аккумуляции государством безинфляционных денежных средств.

Центральный банк и его учреждения на местах осуществляют операции по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме, т.е. Центральный банк РФ занимается обслуживанием государственного внутреннего долга России.

Управление государственным внутренним долгом включает в себя мероприятия по определению политики в отношении долга, установлению требований к его размеру и структуре, определению порядка, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств, определению порядка использования заемных средств, установлению круга уполномоченных лиц по обслуживанию долга¹⁴.

Обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации производится Центральным банком РФ и его учреждениями, если иное не установлено Правительством РФ, и осуществляется с помощью операций по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме.

Тема 9. Правовые основы страхования в Российской Федерации

План лекции:

- 1. Понятие страхования.**
- 2. Формы страхования.**

1. Понятие страхования.

Страхование – представляет собой совокупность экономических отношений, посредством которых через взимаемые со страхователей (юридических и физических лиц) на добровольной и обязательной основе платежи образуются специальные страховые фонды денежных средств¹⁵.

¹⁴ Указ. соч. С. 589.

¹⁵ Указ. соч. С. 617.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием¹⁶.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

проведение единой государственной политики в сфере страхования;

установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

2. Формы страхования.

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

1. Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

2. Страхование граждан - это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т.п., предприятиями в пользу своих работников).

3. Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет, и срок страхования определяется как

¹⁶ Указ. соч. С. 614.

разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

4. Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

5. Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России. К объектам данного страхования относятся:

а) автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;

б) водители и пассажиры (по числу посадочных мест);

в) дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т.п.). Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы, указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

Транспортное средство может быть застраховано на любую страховую сумму в пределах его действительной стоимости с учетом процента износа. При износе свыше 60% транспортное средство на страхование не принимается.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) контроль за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

л) иные положения.

Обязательное страхование делится на страхование за счет страхователей:

страхование строений;

сельскохозяйственных животных;

личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;

обязательное личное и имущественное государственное страхование.

Тема 10. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

План лекции:

- 1. Понятие государственных и муниципальных доходов**
- 2. Система местных доходов.**

1. Понятие государственных и муниципальных доходов

Государственные доходы - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования государственных органов¹⁷.

Виды государственных доходов. Согласно ст. 41 БК РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

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

¹⁷ Указ. соч. С. 359.

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

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

К неналоговым доходам относятся доходы:

от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

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

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

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

иные неналоговые доходы.

Согласно ст. 49 БК РФ в доходы федерального бюджета зачисляются собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации. В доходы федерального бюджета полностью поступают собственные неналоговые доходы. В процессе исполнения федерального бюджета в его доходы могут поступать средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов РФ, другие безвозмездные перечисления. В доходы федерального бюджета зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

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

Согласно ст. 60 БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов. В местные бюджеты полностью поступают доходы от продажи и использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; доходы от

платных услуг, оказываемых органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, и другие доходы согласно п. 4 ст. 60 БК РФ.

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

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

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

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

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

Местные доходы (местные финансы). Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие "государственные доходы", так как органы местного самоуправления в соответствии со ст. 12 Конституции РФ не включаются в систему органов государственной власти.

2. Система местных доходов.

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

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

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

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

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

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

Тема 11. Налоговое право как подотрасль финансового права

- 1. Понятие налогового права. Налог.**
- 2. Налоговые правоотношения**

1. Понятие налогового права. Налог.

Налоговое право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению налогов и сборов, зачисляемых в бюджетную систему, введению в действие, взиманию и осуществлению контролю за их уплату¹⁸

Налог - 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 образований¹⁹.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав и выдачу разрешений (лицензий)²⁰.

Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ) следующие:

обязательность;

индивидуальная безвозмездность;

¹⁸ Указ. соч. С. 387.

¹⁹ Пункт 1 Статья 8 Налогового кодекса РФ.

²⁰ Пункт 2 Статья 8 Налогового кодекса РФ.

отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как взноса являются:

обязательность;

одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ: таможенные сборы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные лицензионные сборы, региональные лицензионные сборы и местные лицензионные сборы.

Налоговое право. Общественные отношения, возникающие при установлении, взимании налогов и сборов, регламентируются нормами финансового права. Указанные нормы имеют определенные специфические признаки, позволяющие объединить их в самостоятельную группу. Эту совокупность финансовых норм, регулирующих налоговые отношения, принято называть институтом финансового права или даже подотраслью - налоговое право. Нормы налогового права содержатся в различных нормативных актах: Конституции РФ, Налоговом кодексе РФ, федеральных законах о налогах, иных нормативных актах, регулирующих налоговые отношения.

Элементы налогообложения. В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики (ст. 19 НК РФ) и следующие элементы налогообложения:

- 1) объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);
- 2) налоговая база (ст. 53 НК РФ);
- 3) налоговый период (ст. 55 НК РФ);
- 4) налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);
- 5) порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);
- 6) порядок и сроки уплаты налога (ст. ст. 57, 58 НК РФ).

В необходимых случаях при установлении налога в нормативно-правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (ст. 56 НК РФ).

Налогоплательщики имеют право согласно ст. 21 НК РФ:

пользоваться льготами по уплате налогов при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

предоставлять налоговым органам документы, подтверждающие права на льготы по налогам;

знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;

предоставлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов по актам проверок;

в установленном порядке обжаловать решение налоговых органов и действие их должностных лиц;

другие права.

Обязанности у налогоплательщика, согласно ст. 23 НК РФ, возникают при наличии объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами. Налогоплательщики в соответствии с налоговым законодательством должны, например:

уплачивать законно установленные налоги;

вести бухгалтерский учет;

составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность в течение трех лет;

предоставлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;

вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов;

выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;

давать сведения о прекращении своей деятельности, несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения; об изменении своего места нахождения - не позднее 10 дней со дня принятия такого решения;

выполнять другие обязанности.

2.Налоговые правоотношения

Налоговые правоотношения – это урегулированные нормами налогового права общественные финансовые отношения, возникающие в связи с установлением, введением и взиманием для зачисления в бюджетную систему налогов и сборов физических лиц и организаций, а также осуществлением контроля и привлечением к ответственности за нарушение налогового законодательства²¹.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

Субъективный состав. В налоговых правоотношениях участвуют различные субъекты: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Министерства по налогам и сборам, федеральные органы налоговой полиции, кредитные организации. В налоговых отношениях в определенных случаях участвуют и другие субъекты, например работодатели (юридические лица и предприниматели, действующие без образования юридического лица), при перечислении налогов, взимаемых с заработной платы своих сотрудников.

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, - обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами.

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

Тема 12. Характеристика порядка взимания отдельных налогов

План лекции:

- 1. Виды налогов.**
- 2. Особенности отдельных видов налогов.**

1. Виды налогов.

Налогоплательщики – организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым Кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы²².

²¹ Указ. соч. С. 394.

²² Статья 19 Налогового кодекса РФ.

В соответствии со ст. 13 НК РФ к федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) единый социальный налог;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) водный налог;
- 8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 9) государственная пошлина. Рассмотрим подробнее некоторые из них.

2. Особенности отдельных видов налогов.

Налог на добавленную стоимость

(гл. 21 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками), согласно ст. 143 НК РФ, налога на добавленную стоимость признаются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;

- лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Предметом налога, согласно ст. 146 НК РФ, являются товары, работы и услуги. В соответствии со ст. 38 НК РФ товаром для целей настоящего Кодекса признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации; работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц; услугой для целей налогообложения признается деятельность,

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

Акцизы

(гл. 22 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) акциза, согласно ст. 179 НК РФ, признаются (если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 22 НК РФ):

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Предметом налога, согласно ст. 181 НК РФ, являются подакцизные товары.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются операции, предусмотренные ст. 182 НК РФ.

Налог на доходы физических лиц

(гл. 23 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) налога на доходы физических лиц (ст. 207 НК РФ) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Предметом налога в соответствии с гл. 23 НК РФ являются доходы (в том числе в виде материальной выгоды) или предметы материального мира (при получении дохода в натуральной форме).

Единый социальный налог

(гл. 24 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) единого социального налога (ст. 235 НК РФ) признаются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

В целях гл. 24 НК РФ члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

Предметом налога в соответствии со ст. ст. 235 и 236 НК РФ являются выплаты (денежные средства).

Налог на прибыль организаций

(гл. 25 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) налога на прибыль организаций (ст. 246 НК РФ) признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Предметом налога в соответствии с гл. 25 НК РФ является прибыль (как денежные средства).

Водный налог

(гл. 25.2 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) водного налога (ст. 333.8 НК РФ) признаются: организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предметом налога в соответствии с гл. 25.2 НК РФ являются вода, территории акваторий, электроэнергия, древесина.

Налог на добычу полезных ископаемых

(гл. 26 НК РФ)

Субъектами налога (налогоплательщиками) на добычу полезных ископаемых (ст. 334 НК РФ) признаются организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр. Налогоплательщики подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на добычу полезных ископаемых (далее в настоящей главе - налог) по месту нахождения участка недр в течение 30 дней с момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр. Налогоплательщики, осуществляющие добычу полезных ископаемых на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации (либо арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора) на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование, подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога по месту нахождения организации либо по месту жительства физического лица.

Предметом налога в соответствии со ст. 336 НК РФ являются полезные ископаемые.

Сборы за пользование объектами животного мира и за
пользование объектами водных биологических ресурсов

(гл. 25.1 НК РФ)

Плательщиками сбора (ст. 333.1 НК РФ) признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории Российской Федерации и объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген. Объектом обложения признаются объекты животного мира и водных биологических ресурсов (ст. 333.2 НК РФ). Ставки сборов устанавливаются в соответствии со ст. 333.3 НК РФ в зависимости от объекта обложения. Порядок исчисления сборов предусмотрен в ст. 333.4 НК РФ. Сумма сбора за пользование объектами животного мира определяется в отношении каждого объекта животного мира как произведение соответствующего количества объектов животного мира и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта животного мира. Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов определяется в отношении каждого объекта водных биологических ресурсов как произведение соответствующего количества объектов водных биологических ресурсов и ставки сбора, установленной для соответствующего

объекта водных биологических ресурсов. Сроки уплаты сборов предусмотрены в ст. 333.5 НК РФ. Сумма сбора за пользование объектами животного мира уплачивается при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, а сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается в виде разового и регулярных взносов. Сумма разового взноса определяется как доля исчисленной суммы сбора, размер которой равен 10 процентам. Уплата разового взноса производится при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов. Оставшаяся сумма сбора, определяемая как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса, уплачивается равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов ежемесячно не позднее 20-го числа. Порядок уплаты сборов установлен в ст. 333.5 НК РФ. Уплата сборов производится:

- плательщиками - физическими лицами, за исключением индивидуальных предпринимателей, - по местонахождению органа, выдавшего лицензию (разрешение);

- плательщиками-организациями и индивидуальными предпринимателями - по месту своего учета.

Суммы сборов за пользование объектами водных биологических ресурсов зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Государственная пошлина

(гл. 25.3 НК РФ)

Плательщиками пошлины (ст. 333.17 НК РФ) признаются организации и физические лица в случае, если они:

- 1) обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой;

- 2) выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины в соответствии с настоящей главой.

Тема 13. Правовые основы государственных и муниципальных расходов

План лекции:

1. Понятие и система государственных расходов

2. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований

1. Понятие и система государственных расходов

Государственные расходы – денежные затраты государства, состоящие из закупок товаров и услуг и трансфертов²³.

Централизованные государственные расходы осуществляются за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов. Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

Участник правоотношений при бюджетном финансировании - также кредитное учреждение, в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной организации, получающей бюджетные ассигнования. Кредитное учреждение принимает участие в кассовом исполнении бюджета и контроле за соблюдением финансовой дисциплины.

Третьим участником правоотношений при бюджетном финансировании выступает распорядитель бюджетных кредитов - руководитель учреждения, предприятия, организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижестоящим распорядителям.

Финансовые отношения в области расходов бюджета могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его интересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов,

²³ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцев Е.Б. Современный экономический словарь. – ИНФРА-М. - 2006.

финансируемые из бюджета, и санкций за любые нарушения государственных предписаний. Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопрос о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предрешено заранее органами государственной власти и управления. Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления бюджетных кредитов.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых, согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям, должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие расходы и капитальные расходы.

2. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

заключения Российской Федерацией или от имени Российской Федерации договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом, в том числе:

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий, подлежащих в соответствии с Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета;

субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета.

В случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет средств государственных внебюджетных фондов.

Тема 14. Правовое регулирование банковской деятельности

План лекции:

1. Понятие банковской деятельности

2. Цели банковской деятельности

1. Понятие банковской деятельности

Понятие банковской деятельности определяется ее существенными признаками и элементами, которые их объединяют. К числу этих признаков и элементов, на наш взгляд, относятся предмет, цели, субъекты, содержание и правовое регулирование банковской деятельности.

Банковская система в России включает две подсистемы: Банк России и кредитные организации. Все отношения между этими подсистемами возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществляемой ими банковской деятельностью.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков²⁴.

²⁴ ФЗ РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Статья 2.

Банки и другие кредитные организации действуют в определенном секторе рынка – в системе денежно-кредитных и финансовых отношений: Этим определяется предмет их деятельности: деньги, валютные ценности, другие финансовые инструменты.

Закономерности денежно-кредитной системы (эмиссия денег и денежное обращение, аккумуляция денег и их размещение) в значительной мере обусловлены функциями денег. Максимально эффективная реализация этих функций в виде банковских услуг – предмет деятельности кредитных организаций.

а) Функция денег как меры стоимости реализуется в таких формах банковской деятельности кредитных организаций, как открытие и ведение банковских счетов; зачисление денежных средств на банковские счета, переоценка валюты, начисление процентов и т. п.

В отношении Банка России эта функция проявляется в таких видах его деятельности, как эмиссия денег, поддержание их курса и покупательной способности, организация системы расчетов в стране.

б) Информационная функция денег. Что касается записей на счетах, то они представляют собой не что иное, как деньги, но только в безналичной форме. Деньги могут иметь бумажный вид (наличные деньги) или дематериализованный вид (цифровая запись на счете, электронный носитель). На наш взгляд, безналичные деньги – это специфический вид банковской информации, которая используется в расчетах. Записи на счетах – это информация о стоимости денег.

Банковская деятельность может быть представлена как постоянно изменяющаяся информационная система, которая является всего лишь отражением финансов и движения денег по счетам конкретного банка. Соответственно и денежное обращение – это циркулирование информации стоимости в пределах всей денежно-кредитной и финансовой системы.

В этой связи становится вполне очевидной важность роли, которую играют информация и ее правовая защита в банковской системе. Например информация может повысить или, наоборот, понизить привлекательности банковских депозитов, акций, различных финансовых инструментов ценных бумаг.

Поэтому банковская деятельность кредитных организаций и банковская деятельность Банка России взаимосвязаны по целому ряду направлений. Вместе с тем только Банк России осуществляет эмиссию денег и организует денежное обращение в стране. Этим, а также и некоторыми другими признаками его банковская деятельность отличается от деятельности коммерческих банков и других кредитных организаций.

в) Деньги выполняют функцию средства обращения (платежа). Соответственно этому и кредитные организации обеспечивают непосредственный оборот денег. Они интегрированы в общую денежно-кредитную банковскую систему, имеют корреспондентские отношения с Банком России и с другими кредитными организациями, осуществляют расчеты между различными организациями, предприятиями и учреждениями: Функция мировых денег проявляется в различного рода обслуживании банками экспортно-импортных операций, в таких услугах, как перевод, обмене иностранной валюты, в различного рода конверсионных операциях и т. п.

г) Деньги обладают системной функцией. Системная функция денег состоит в том, что они выполняют функцию накопления. Соответственно этой функции коммерческие банки принимают вклады и выдают кредиты. В этом смысле движение ссудного капитала или, например, привлечение депозитов могут быть представлены как определенные системы, которые приобретают новые качества, по мере того как соединяются в, более производительные системы, в которых происходит приращение стоимости денег.

Банки аккумулируют капитал как денежную систему. Затем они размещают капитал. Тем самым денежная микросистема кредитной организации посредством банковской деятельности интегрируется в другие системы, например в системы реальной экономики – через фондовый рынок.

2. Цели банковской деятельности

Цели банковской деятельности кредитных организаций и цели деятельности Банка России различны. Это связано с их правовым статусом и функциями в денежно-кредитной и финансовой системах: Банк России – это публичный институт, который регулирует банковскую систему и осуществляет банковский надзор, в то время как роль кредитных организаций определяется частными экономическими потребностями и интересами.

а) Кредитные организации стремятся получить максимальную прибыль от своих банковских операций и сделок. В этом смысле банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. Однако она ограничена только рамками банковских операций и сделок. Как будет показано дальше, кредитным организациям запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

б) Деятельность Банка России, как уже говорилось, определяется следующими целями: поддержание курса и покупательной способности рубля; укрепление и развитие банковской системы и организация эффективной системы расчетов. Поэтому, как предусмотрено в законе, эта деятельность не имеет своей целью получение прибыли. Вместе с тем закон предусматривает, что все расходы Банка России возмещаются за счет его доходов, и в соответствии с этим он осуществляет все виды банковских операций.

Тема 15. Правовые основы денежного обращения

План лекции:

- 1. Понятие денежного обращения.**
- 2. Правовое регулирование денежного обращения**

1. Понятие денежного обращения.

Денежное обращение – непрерывное движение денег в ходе их использования как средства оплаты труда, услуг, покупки товаров, осуществления расчетов и платежей, выдачи пособий, возврата долгов²⁵.

В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

²⁵ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцев Е.Б. Современный экономический словарь. – ИНФРА-М. - 2006.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Закон о Банке России, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

2. Правовое регулирование денежного обращения

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществлять эмиссию наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

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

Денежная реформа - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Деноминация в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует письмо от 4 октября 1993 г. N 18 "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации", основные моменты которого предписывают следующее.

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее - банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, которые согласованы с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем - оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий. При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся

командированным лицам на эти цели. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Тема 16. Правовые основы расчетов

План лекции:

- 1. Безналичные расчеты.**
- 2. Виды платежей.**

1. Безналичные расчеты

Расчеты осуществляются либо непосредственно между сторонами возмездного имущественного отношения, либо с участием дополнительного субъекта - кредитной организации. Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный институт права. Важнейшими нормативными актами, регулирующими данную сферу общественных отношений, являются Гражданский кодекс РФ (ст. ст. 861 - 885), Федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ и нормативные акты Банка России.

Безналичные расчеты - расчеты между субъектами без использования наличных денег (денежных купюр) посредством перечисления денежных средств со счетов в банковских (иных кредитных организациях) в целях зачетов взаимных требований²⁶.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Срочный платеж может совершаться:

²⁶ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. С. 707.

до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);

немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

через определенный срок после завершения торговой операции - на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

2. Виды платежей

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т.е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов.

Клиенты вправе открывать необходимое количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках, если иное не установлено федеральным законом.

Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете, а также иметь свой отдельный баланс, выступать самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступать в

кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Текущие счета открываются некоммерческим юридическим лицам (учреждениям, религиозным организациям и т.д.). Круг операций по данным счетам, как правило, ограничен.

Расчетные документы, используемые при действующих формах расчетов, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и, следовательно, обязательно должны содержать следующие данные:

наименование расчетного документа;

номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;

наименование плательщика, номер его счета в банке, наименование и номер банка плательщика;

наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств; назначение платежа (в чеке не указывается); сумма платежа (цифрами и прописью). Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению в течение операционного дня банка.

ГК РФ в ст. 862 устанавливает наиболее распространенные формы безналичных расчетов. Безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами могут производиться в следующих формах: платежными поручениями, расчеты по инкассо, чеками, по аккредитиву, векселями.

Платежное поручение является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Тема 17. Правовые основы регулирования рынка ценных бумаг

План лекции:

1. Понятие ценных бумаг.

2. Виды ценных бумаг.

1. Понятие ценных бумаг

В соответствии со ст. 128 ГК РФ ценные бумаги относятся к объектам гражданских прав и приравнены к вещам (движимому имуществу). При этом законодатель исходит из классического понимания ценной бумаги как бумажного документа. Согласно ст. 142 ГК РФ **Ценная бумага - это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых только при его предъявлении**²⁷.

Основными признаками ценной бумаги являются следующие:

1) ценная бумага есть документ, имеющий установленную законом форму и обязательные реквизиты;

2) устанавливает определенные имущественные права;

3) осуществление или передача указанных имущественных прав возможна только по предъявлении этого документа.

Эмиссия – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах²⁸.

2. Виды ценных бумаг.

Традиционно все ценные бумаги классифицируются по признаку принадлежности удостоверяемых ими прав, что имеет значение для установления надлежащего

²⁷ Статья 142 Гражданского кодекса РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

²⁸ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцев Е.Б. Современный экономический словарь. – ИНФРА-М. - 2006.

держателя ценной бумаги. Это могут быть: ценные бумаги на предъявителя; именные ценные бумаги; ордерные ценные бумаги.

Ценная бумага на предъявителя: держателем ценной бумаги и лицом, которому принадлежат права, удостоверяемые ценной бумагой, является предъявитель ценной бумаги. Передача прав по такой ценной бумаге осуществляется путем простого вручения данной бумаги. Большинство ценных бумаг являются бумагами на предъявителя.

Именная ценная бумага: права, удостоверяемые такой ценной бумагой, принадлежат конкретному лицу, указанному в самой ценной бумаге, и для их передачи необходимо совершение уступки права требования (цессии).

Ордерная ценная бумага: права, удостоверяемые такой ценной бумагой, принадлежат лицу, предъявившему ее и доказавшему, что данная ценная бумага принадлежит ему на основе произведенной на самой ценной бумаге передаточной надписи (индоссамента). Права по такой ценной бумаге передаются путем совершения на ней индоссамента.

Представляется очень важной возможность выпуска ценных бумаг как в документарной форме, так и в бездокументарной (так называемые безналичные ценные бумаги).

Документарная форма ценных бумаг - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или в случае депонирования такового на основании записи по счету депо.

Бездокументарная форма ценных бумаг - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или в случае депонирования ценных бумаг на основании записи по счету депо.

На первоначальном этапе возникновения все ценные бумаги существовали в документарной форме, т.е. в бумажной. Однако постепенно с развитием технологий и средств связи все большее распространение получают бездокументарные ценные бумаги, поскольку такая форма существования последних в большей степени отвечает потребностям рынка. Бездокументарная форма позволяет значительно ускорить процесс обращения ценной бумаги.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами, которые могут находиться у самих владельцев, либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях - особых субъектах рынка ценных бумаг, - если сертификаты переданы на хранение в депозитарий.

Если речь идет о ценных бумагах бездокументарной формы выпуска, то права владельцев таких ценных бумаг удостоверяются только после внесения соответствующей записи в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг или в случае депонирования

ценных бумаг на основании записи по счету депо. Переход бездокументарной ценной бумаги от одного владельца к другому осуществляется в форме передачи прав по ценной бумаге. В этом случае для осуществления и передачи прав, удостоверенных такой ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютеризованном). Такие реестры ведутся депозитариями и реестродержателями.

Понятие депозитарной деятельности, закрепленное в Законе "О рынке ценных бумаг", раскрывается через ее содержание. Согласно ст. 7 указанного Закона депозитарная деятельность может состоять в предоставлении: а) услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги; б) услуг по хранению сертификатов ценных бумаг; в) услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и по учету и переходу прав на ценные бумаги.

Тема 18. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

План лекции:

- 1. Понятие валютного регулирования**
- 2. Принципы и валютное законодательство РФ.**

1. Понятие валютного регулирования

Валютное регулирование выражается в деятельности государства по регламентированию порядка совершения валютных операций и международных расчетов²⁹.

В свою очередь, валютная политика - составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т.д.

К основным элементам валютного регулирования указанных экономических отношений можно отнести: установление порядка проведения валютных операций; определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов; валютный контроль.

²⁹ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. С. 725.

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон N 173-ФЗ).

2. Принципы и валютное законодательство РФ.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из Закона N 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее - акты валютного законодательства Российской Федерации).

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования (далее - акты органов валютного регулирования) только в случаях, предусмотренных Законом N 173-ФЗ.

Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в ст. 2 данного Закона, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Законом N 173-ФЗ, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законом N 173-ФЗ или иными федеральными законами.

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию.