**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ НОРМ 3

2. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 6

3. СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОХОДОВ 13

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 18

**1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ НОРМ**

Финансово-правовая норма - это установленное и охраняемое государством правило поведения участников финансовых отношений, заключающееся в наделении их определенными законом юридическими правами и обязанностями.

По способу воздействия на участников финансовых отношений финансово-правовые нормы классифицируются на следующие виды:

а) обязывающие;

б) уполномочивающие;

в) запрещающие.

Обязывающие финансово-правовые нормы устанавливают, что участники финансовых отношений должны совершать определенные действия. Так, Правительство обязано ежегодно доводить до всех участников бюджетного процесса особенности составления доходной и расходной частей бюджета. Парламент обязан рассмотреть и утвердить представленный Правительством проект республиканского бюджета. Юридические и физические лица обязаны приобретать иностранную валюту только в учреждениях банков. Предприятия-экспортеры должны в установленный законом срок перевести валютную выручку с транзитных счетов в иностранных банках на валютные счета в уполномоченных банках Республики Беларусь. Здесь находит отражение одна из сторон основного метода, используемого в финансовом праве.

Уполномочивающие финансово-правовые нормы устанавливают компетенцию участников финансовых отношений. Уровень компетенции различных государственных органов в финансовой деятельности различен. Законодательство определяет верхний и нижний пределы компетенции, в рамках которых они могут принимать самостоятельные решения в области финансов. Это может быть, например, ограничение суммы, выдаваемой одному получателю бюджетной ссуды. Коммерческие банки, получившие лицензию на совершение валютных операций, уполномочи­ваются осуществлять контроль за валютными операциями своих клиентов, т.е. становятся агентами валютного контроля.

Соотношение обязывающих и уполномочивающих финансово-правовых норм в общей совокупности норм финансового права зависит от общего подхода государства к управлению экономикой. При командно-административной системе преимущественными были обязывающие нормы. Развитие рыночных отношений должно сопровождаться более широкой сферой применения уполномочивающих финансово-правовых норм.

И, наконец, запрещающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий. Запрещающие нормы в основном распространяются на предприятия и определенных лицах в связи с их участием в налоговых, валютных, денежных отношениях, но они могут использоваться при регулировании отношений между отдельными органами государственной власти. Так, запрещается вмешательство вышестоящих органов и организаций в бюджетный процесс на местах. Предприятиям запрещается иметь в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов. Предприятиям торговли и частным предпринимателям запрещается осуществлять розничную торговлю без применения кассовых аппаратов. Запрещающие нормы, как правило, устанавливают и меры ответственности за их нарушения. Банкам запрещается, в частности, задерживать исполнение поручений на перечисление налогов в бюджет. На руководителя кредитного учреждения, нарушившего этот запрет, постановлением налогового органа может быть наложен штраф в установленном размере.

По содержанию финансово-правовые нормы подразделяются на следующие виды:

а) материальные;

б) процессуальные.

Материальные нормы закрепляют виды доходов, зачисляемых в бюджеты разных уровней, направления расходов по республиканскому и местным бюджетам. Сюда же относятся и налоги, которые предприятия и население должны уплачивать в бюджет или внебюджетные фонды. К материальным относятся и нормы, устанавливающие права Республики Беларусь, органов местного самоуправления по их участию в финансовой деятельности государства.

Процессуальные финансово-правовые нормы устанавливают порядок, процедуру осуществления определенного направления финансовой деятельности органов государственной власти и государственного управления. Недостаточная разработанность финансового права как науки и отрасли права пока не позволяет четко разграничить материальные и процессуальные нормы. В то же время процессуальные нормы, хотя и производны от материальных норм, играют важную роль в финансовой деятельности. Пока в отличие от других отраслей права финансовое право интегрирует в общей совокупности материальные и процессуальные нормы. В этом отношении выделяются такие финансово-правовые институты, как бюджетное право и налоговое право, в которых нормы, устанавливающие права и обязанности, четко отграничены от норм, регулирующих бюджетный процесс, порядок осуществления процессуальных действий по взиманию налогов.

**2. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В Бюджетном кодексе (Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ) дано следующее определение бюджета: это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций органов государства и местного самоуправления.

Бюджетное устройство - это структура и принципы построения бюджетной системы.

Бюджетная система РФ - совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права. Она состоит из бюджетов трех уровней:

- I уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- II уровень - бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

- III уровень - местные бюджеты.

Помимо вышеперечисленных видов бюджетов существует еще консолидированный бюджет, который представляет собой свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории. Например, консолидированный бюджет РФ включает в себя федеральный бюджет плюс бюджеты субъектов Российской Федерации.

Бюджетная система РФ построена на основе следующих принципов:

1. Принцип единства бюджетной системы, который обеспечивается единством бюджетного законодательства, денежной системы, бюджетной классификации, форм бюджетных документов и бюджетной отчетности, бюджетной политики и т.п.

2. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ.

3. Самостоятельность бюджетов всех уровней, выражающаяся в наличии у каждого бюджета своих источников доходов, в праве каждого бюджета самостоятельно расходовать их по своему усмотрению и определять источники финансирования дефицита бюджета; в утверждении каждого бюджета соответствующими представительными органами; в исполнении каждого бюджета соответствующими исполнительными органами власти; в недопустимости компенсации за счет бюджетов других уровней потребности в доходах и дополнительных расходах.

4. Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем расходов должен быть равен объему доходов плюс источники финансирования дефицита бюджета (размер дефицита бюджетов всех уровней ограничен Бюджетным кодексом). При этом бюджеты всех уровней должны быть утверждены без профицита бюджета. Профицит - это превышение доходов бюджета над расходами.

5. Принцип эффективного и экономного использования бюджетных средств.

6. Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей бюджетов, их адекватность существующему экономическому положению. Нарушение этого принципа ведет к серьезным финансовым последствиям. Примером может служить бюджетный кризис 1997г. и секвестр бюджета (пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета, кроме защищенных).

7. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов означает необходимость их отражения в бюджетах в полном объеме и в обязательном порядке.

8. Принцип гласности, т.е. необходимость публикации законов о бюджетах и отчетов об их исполнении в открытой печати.

9. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в адрес конкретных получателей с обозначением цели их использования.

Основным методологическим документом, на основе которого составляются и исполняются бюджеты, является бюджетная классификация.

Бюджетная классификация - это группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней, а также источников покрытия дефицита этих бюджетов с присвоением объектам классификации группировочных кодов. Такая классификация является единой для бюджетов всех уровней и утверждается федеральным законом. Она имеет важное значение, так как используется:

- для составления, утверждения и исполнения бюджета;

- контроля за выделением и использованием бюджетных средств;

- обеспечения сопоставимости показателей бюджетов всех уровней;

- составления консолидированных бюджетов всех уровней.

Министерство финансов РФ утвердило "Указания о порядке применения бюджетной классификации РФ" своим приказом от 25 мая 1999 г. № 38н. По новой бюджетной классификации госбюджет состоит из четырех блоков: "доходы", "расходы", "финансирование бюджета" и "государственный долг".

Доходы бюджета - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, субъектов РФ и местного самоуправления. Доходы делятся на группы, подгруппы, статьи и подстатьи (четыре уровня). Они подразделяются на четыре группы: налоговые, неналоговые, безвозмездные поступления и доходы целевых бюджетных фондов.

Расходы бюджета - это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государственного и местного самоуправления. Различают три структуры расходов бюджета: функциональную, экономическую и ведомственную.

Функциональная классификация - группировка расходов бюджетов всех уровней, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства. Группировка имеет четырехуровневую структуру: разделы и подразделы, целевые статьи и виды расходов.

Ведомственная классификация - это группировка расходов, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств федерального бюджета. Главный распорядитель средств - руководитель органа государственной власти РФ, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств.

Источники финансирования делятся на внутренние и внешние.

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ - это группировка заемных средств, привлекаемых Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

Классификация источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета - это группировка заемных средств, привлекаемых Правительством РФ для финансирования дефицита федерального бюджета.

**Государственные долги делятся на внутренние и внешние.**

Классификация государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ - это группировка долговых обязательств Правительства РФ и органов исполнительной власти субъектов РФ. Классификация государственных внутренних долгов включает в себя 27 видов внутренних заимствований.

Классификация видов государственного внешнего долга РФ - это группировка государственных внешних долговых обязательств, осуществляемых Правительством РФ в соответствии с законодательством РФ.

Государственные внебюджетные фонды

Государственным внебюджетным фондом называют форму образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. В российской практике государственные внебюджетные фонды созданы для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. В РФ государственными внебюджетными фондами являются:

1. Пенсионный фонд РФ;

2. Фонд социального страхования РФ;

3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Пенсионный фонд РФ

Основная задача данного фонда – аккумуляция страховых взносов и расходование средств фонда на цели обязательного пенсионного законодательства.

Пенсионный фонд вместе со своими территориальными органами составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования.

В соответствии с Федеральным законом “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” №167-ФЗ от 15.12.2001 бюджет Пенсионного фонда формируется за счет:

- страховых взносов;

- средств федерального бюджета;

- сумм пеней и иных финансовых санкций;

- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;

- иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Фонд социального страхования

Фонд социального страхования действует как самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение. Управление Фондом возложено на Правление фонда и его председателя. Председатель и его заместители назначаются Правительством РФ.

Среди основных задач фонда:

- обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, на погребение, на санаторно-курортное оздоровление работников и членов их семей и др. цели государственного социального страхования;

- участие в разработке и реализации государственных программ по охране здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования.

Основную часть доходов фонда с 2001 года составляют поступления от единого социального налога и взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Фонд обязательного медицинского страхования

Медицинское страхование является одной из форм социально защиты населения в случае утраты здоровья. Целью медицинского страхования - гарантия гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных государством средств и финансирование профилактических мероприятий.

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) – источник в котором аккумулируются средства для осуществления медицинского обслуживания населения, предусмотренного медицинским страхованием.

Основным доходным источником ФОМС в 2003 году был единый социальный налог. Кроме того, доходы бюджета ФОМС составляют поступления от единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения; единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и др.

Основную часть расходов ФОМС составляют расходы на выравнивание финансовых условий территориальных фондов обязательного медицинского страхования, которым принадлежит основная роль в финансовом обеспечении здравоохранения территорий. В число основных функций территориальных фондов входят аккумулирование средств на обязательное медицинское страхование, учет страховых взносов и платежей, контроль за их полным и своевременным перечислением плательщикам, финансирование программ обязательного медицинского страхования на территории.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования создаются по решению органов государственной власти субъектов РФ для финансирования территориальных программ обязательного медицинского страхования.

**3. СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОХОДОВ**

Для осуществления своих функций государству требуются соответствующие финансовые ресурсы, поэтому в его собственность и распоряжение направляется часть национального дохода страны в виде различных денежных платежей и поступлений. В результате государство располагает своими доходами, то есть государственными доходами. Они находятся в собственности Российской Федерации и ее субъектов (республик, автономной области, автономных округов, краев, областей).

Распоряжаются ими соответствующие органы государственной власти. Помимо этого собственными доходами располагают города и районы, и входящие в них административно-территориальные образования. Это муниципальные (местные) доходы, распоряжение и управление которыми осуществляют органы местного самоуправления — местные Советы и местная администрация.

В процессе формирования своих доходов государство привлекает в свое распоряжение часть чистого дохода, создаваемого в различных областях общественного производства, действующего на основе разных форм собственности — государственной, муниципальной, общественной, частной.

Кроме того, государство использует для образования своей финансовой базы и часть личных доходов граждан, полученных ими от участия в производстве, предпринимательской деятельности, от вложения средств в ценные бумаги, от использования имущества и т.д. В формировании доходов государства участвуют все звенья финансовой системы.

По своей структуре государственные доходы представляют совокупность отдельных видов денежных платежей и поступлений, объединенных в определенную систему.

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

Муниципальные (местные) доходы, также представляют часть национального дохода и служат созданию финансовой основы местного самоуправления, используются для решения вопросов местного значения, исходя из интересов населения соответствующей территории.

Государственные доходы зачисляются в различные государственные денежные фонды — в бюджеты разных уровней, внебюджетные целевые государственные фонды. Муниципальные (местные) доходы поступают соответственно в местные денежные фонды — местные бюджеты и внебюджетные фонды.

В соответствии с законодательством систему государственных и местных доходов РФ можно оценивать как единую, что выражается в том, что в законодательстве РФ определяются все виды государственных и местных доходов. Поэтому при наличии соответствующих источников в стране повсеместно используются одни и те же виды денежных поступлений.

Федеральным законодательством предусмотрено и распределение доходов по уровням — федеральному, субъектов Федерации и местному. Оно же определяет основы правового режима доходов субъектов Федерации и местных административно-территориальных единиц. В связи с этим правовая основа образования государственных и местных доходов помимо законодательства РФ включает и правовые акты государственных органов субъектов Федерации, а также органов местного самоуправления.

Источники и виды государственных доходов, а также значение каждого из них зависит от экономической системы страны.

Основополагающими для формирования состава государственных и местных доходов выступают нормы Конституции РФ, закрепляющие как основу экономической системы разнообразие форм собственности, обеспечение им со стороны государства равной защиты, гарантии собственности граждан, создаваемой в результате их участия в общественном производстве, ведения собственного хозяйства, получения иных доходов на условиях, не противоречащих законодательству.

Представляя единую систему, государственные и местные доходы классифицируются (распределяются) по разным группам. В основу классификации могут быть положены разные признаки, отражающие наиболее существенные черты государственных и местных доходов.

Так, классификация доходов государства по социально-экономическому признаку дает наиболее полное представление об их источниках, о связи доходов с различными формами собственности, об эффективности последних в формировании доходов государства. В соответствии с этим признаком в системе доходов государства выделяются поступления:

а) от государственного хозяйства, образующиеся главным образом в результате производственной деятельности государственных предприятий, а также от использования имуществ и угодий государства (например, лесов, других природных ресурсов, от приватизации государственной собственности). Аналогичной является группа доходов от муниципального (местного) хозяйства;

б) от предприятий и организаций негосударственных форм собственности (налоги, сборы, другие платежи);

в) от совместных предприятий, от иностранных предприятий и организаций, действующих на территории Российской Федерации;

г) от личных доходов граждан.

В зависимости от юридических особенностей и юридической формы денежных поступлений среди доходов государства можно выделить налоговые и неналоговые платежи и поступления. Налогам свойственны признаки обязательности и индивидуальной безвозмездности по форме. При всей многочисленности налогов более разнообразными по формам и методам взимания являются неналоговые платежи и поступления. Они могут быть обязательными и добровольными. Обязательные неналоговые платежи в основном взимаются в связи с предоставлением услуг со стороны государства, имеющих юридическое значение, или права на занятие определенной деятельностью (пошлины, сборы), иные из них носят штрафной характер.

По методам аккумуляции среди доходов государства выделяются обязательные и добровольные платежи. Основная часть доходов поступает в распоряжение государства и местных органов самоуправления в обязательном порядке: это налоги, сборы, пошлины и т.п., штрафы разного рода и финансовые санкции и т.д. На добровольной основе в государственные и местные доходы привлекаются средства организаций и граждан путем проведения лотерей, займов, выпуска акций, использования пожертвований и т.д.

С учетом отношений собственности можно говорить о доходах государства в собственном смысле слова и о финансовых ресурсах, которые используются им временно и подлежат возврату. В первом случае это различные виды платежей, которые на основании законодательства обращаются в государственную или муниципальную (местную) собственность, т.е. становятся федеральной собственностью, собственностью субъектов Федерации или муниципальной собственностью районов, городов и входящих в них административно-территориальных единиц с соответствующим правовым режимом. К ним относятся налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи, поступления от использования государственных и местных имуществ и угодий, от приватизации. Среди них могут быть и поступления добровольного характера, например от лотерей, пожертвования. Так, к источникам внебюджетного фонда занятости и др. помимо установленных обязательных платежей отнесены и добровольные взносы граждан и юридических лиц.

К финансовым ресурсам государства и административно-территориальных единиц, не являющимся их доходами в прямом смысле, относятся средства, полученные от распространения облигаций государственных и местных займов, кредиты, выданные Центральным банком России или другими, банками для пополнения средств бюджетов или внебюджетных государственных и местных фондов.

При этом в качестве кредитных ресурсов широко используются временно свободные средства юридических и физических лиц, хранящиеся на счетах в банках, в том числе вклады граждан в Сберегательном банке РФ. Полученные таким путем средства подлежат возврату и потому не могут считаться доходами государства (административно-территориальной единицы) в собственном смысле слова. Тем не менее, им принадлежит важная роль в снятии напряженности финансового положения в государстве при недостаточности поступления государственных доходов. Помимо этого такие методы привлечения ресурсов в распоряжение государства способствуют более полному использованию денежной массы в стране и включению ее в обслуживание потребностей общества.

Если принять во внимание порядок образования и использования государственных и муниципальных (местных) доходов, то их можно разделить на такие две группы, как централизованные и децентрализованные доходы.

Децентрализованные государственные (и местные) доходы— это доходы государственных (и местных) предприятий, организаций, которые остаются в их непосредственном распоряжении и используются ими самостоятельно на производственные и социальные нужды. Главным образом это часть прибыли предприятий. Средства предприятий, относящиеся к государственной или муниципальной собственности, закреплены за такими предприятиями и принадлежат им на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, как и другое за
крепленное за ними имущество. Предприятие после уплаты налогов самостоятельно распоряжается своей прибылью и другими находящимися в его распоряжении доходами.

К централизованным (в разных территориальных масштабах) доходам относятся доходы, сосредоточенные в государственных и местных бюджетах и внебюджетных фондах. Именно эти доходы Закон РФ о собственности относит к государственной казне РФ, государственной казне республики в составе РФ, казне автономной области, автономного округа, края, области, отграничивает их от средств, закрепленных за государственными предприятиями. Согласно законодательству доходы централизуются также в масштабах городов, районов и входящих в них административно-территориальных единиц.

Доходные источники государственных и местных бюджетов, как правило, не имеют специального целевого назначения, что позволяет направлять их на наиболее важные в соответствующий период времени потребности общества для финансирования намеченных программ. Однако некоторые платежи могут составлять исключение. Так, суммы по земельному налогу в соответствии с Законом о плате за землю, хотя и поступают в бюджет, однако должны использоваться только на нужды, связанные с землепользованием.

**ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА**

**А. Нормативные акты**

1. Налоговый кодекс РФ, ч. 1 от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ., с изменениями и дополнениями.

2. Налоговый кодекс РФ, ч. 2 от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ., с изменениями и дополнениями.

3. Бюджетный кодекс РФ, от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ., с изменениями и дополнениями.

4. Закон о бюджете на 2009 г. и на плановый период 2010-2011 гг. от 27 ноября 2008 г.

5. Указания о порядке применения бюджетной классификации РФ" своим приказом от 25 мая 1999 г. № 38н.

**Б. Литература**

1. Годин А.М., Максимова Н.С., Подпорина И.В., Бюджетная система Российской Федерации, Учебник, - М.: Издательский дом "Дашков и К", 2003. - 208 с.

2. Поляк Г.К. Бюджетная система России Учебник 2-е издание - М.: Юнити, 2008. - 703 с.

3. Финансовое право : учеб. пособие / отв. ред. И. В. Рукавишникова. 2007. - 512 c.

4. Крохина Ю. А. Финансовое право России: Учебник для вузов. 2004. 704 c.

5. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы Учебник для ВУЗов, - М.: Инфра-М 2008. - 340 с.

6. Лушин С.А. Государственные и муниципальные финансы Учебник, М.: Экономистъ, 2007. - 752 с.

7. Бюджетная система России: Учебник, (Российское юридическое образование); - М.: Эксмо, 2006, - 752 с.