**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Понятие «финансы». Финансовая деятельность государства, принципы, формы и методы ее осуществления
2. Финансовая система Российской Федерации
3. Понятие, предмет, метод и система финансового права. Основные принципы финансового права
4. Источники финансового права
5. Финансовые правоотношения

Заключение

Практические задания

Задание 1

Задание 2

Задание 3

Задание 4

Список литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

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

Финансовое право охватывает своим воздействием определенный, специфический круг общественных отношений. Эти отношения обусловлены тем, что государство для выполнения своих задач применяет такой экономический рычаг, как финансы и осуществляет в связи с этим финансовую деятельность.

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.

Финансы по своей сути представляют одну из экономических категорий, используемых в современных государствах с различными общественно-политическим строем. К таким категориям относятся также – деньги, прибыль, себестоимость.

Существование финансов связано с товарно-денежными отношениями.

**1. ПОНЯТИЕ «ФИНАНСЫ». ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА, ПРИНЦИПЫ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

Термин «финансы» происходит от латинского глагола *finare* – окончить, урегулировать спор (как правило, денежный). С XVIII в. понятие «финансы» получает международное признание и применяется для обозначения всех отношений, связанных с доходами и расходами.

Финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Сущность финансов проявляется в их функциях, их обычно выделяют четыре.[[1]](#footnote-1)

* Распределительная функция – в ходе ее реализации разрабатываются и утверждаются бюджеты (федеральный, субъектов федерации и местные).
* Функция контроля – регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.
* Регулирующая функция заключается в воздействии государства на процесс воспроизводства через финансирование отдельных предприятий и отраслей, социальных мероприятий и проведение налоговой политики.
* Стабилизационная функция финансов заключается в обеспечении всех субъектов финансовых правоотношений стабильными экономическими и социальными условиями.

Таким образом, финансовая деятельность государства представляет собой осуществление им функций по образованию, распределению, аккумуляции и использованию денежных средств в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Финансовая деятельность государства основана на основополагающих правилах и требованиях – принципах, присущих всей деятельности Российского государства и закрепленных Конституцией Российской Федерации.[[2]](#footnote-2)

* Принцип законности является основополагающим общеправовым принципом российского права и необходимым условием нормального функционирования любой правовой системы. Он заключается в том, что вся финансовая деятельность детально урегулирована нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.
* Принцип федерализма заключается в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансового, валютного, кредитного регулирования (ст. 71 Конституции РФ).
* Принцип единства финансовой политики является необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в стране и свободного перемещения финансовых средств и единства денежной системы (ст. 8 Конституции РФ).
* Принцип гласности гарантируется ст. 15 Конституции РФ, устанавливающей, что любые нормативные акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения.
* Принцип участия граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления обеспечивается ст. 32 Конституции РФ, утверждающей право граждан РФ участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей.
* Принцип плановости означает, что деятельность государства по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений.

Государство осуществляет финансовую деятельность при помощи различных методов (способов), зависящих от многих факторов, в частности, от субъекта правоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Методы осуществления финансовой деятельности делят на две группы.[[3]](#footnote-3)

1. Методы собирания денежных средств, которые, в свою очередь, подразделяют на:

* налоги, с помощью которых государство изымает в той или иной форме в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня;
* добровольные взносы (вклады граждан в банки, покупка ценных бумаг, пожертвования и пр.);
* страхование, что позволяет привлеченные таким образом средства использовать в денежном обороте;
* иные.

2. Методы распределения и использования:

* финансирование – заключается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств различным субъектам;
* кредитование – целевая, возвратная и возмездная передача денежных средств.

Формы финансовой деятельности государства – это действия государственных органов по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми, которые выражаются в установлении или применении норм права, и неправовыми, опосредующими организационные отношения (например, проведение совещаний в аппарате налоговых органов, разъяснение финансового законодательства населению и др.).

**2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Финансовая система Российской Федерации как совокупность финансовых институтов включает:[[4]](#footnote-4)

* государственную бюджетную систему, состоящую из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов местного самоуправления;
* внебюджетные специальные фонды;
* государственный и банковский кредит;
* фонды страхования (имущественного и личного);
* финансы хозяйствующих субъектов и отраслей.

Рассмотрим финансовую систему России как совокупность государственных органов и учреждений.

1. Государственная Дума, которая, являясь представительным органом, обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам:

* федерального бюджета;
* федеральных налогов и сборов;
* финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии.

Кроме того, в соответствии со ст. 106 Конституции РФ, федеральные представительные органы и представительные органы субъектов федерации рассматривают, обсуждают и утверждают федеральный бюджет, бюджет республик, входящих в состав РФ.

2. Правительство РФ, которое, реализовывая исполнительную власть, в соответствии со ст. 114 Конституции РФ:

* разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение;
* представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;
* обеспечивает проведение единой финансовой кредитной и денежной политики в пределах соответствующей территории.

В компетенцию представительных и исполнительных органов власти, наряду с другими функциями, входят общие финансовые вопросы, решение которых обеспечивает в целом жизнедеятельность Российской Федерации или ее субъектов, а также административно-территориальных единиц местного уровня.

3. Президент РФ как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции РФ и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в соответствии с которой строится и финансовая политика.

4. Министерство финансов РФ, которое, являясь федеральным органом исполнительной власти, обеспечивает проведение единой государственной финансовой политики и осуществляет общее руководство организацией финансов в стране.

Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления РФ и субъектов Федерации (министерства, государственные комитеты, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

5. Систему кредитных учреждений возглавляет Центральный банк РФ (Банк России), одновременно осуществляя функции органа государственного управления, наделенного властными полномочиями. Вместе с Правительством РФ Банк России определяет политику государства в области денег и денежного обращения, контролирует и направляет деятельность коммерческих банков, проводит денежную эмиссию. По вопросам, отнесенным к его компетенции, Банк России имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

6. Органы, осуществляющие контроль в области финансовой деятельности:

* Федеральное казначейство Российской Федерации взаимодействует с органами государственного управления субъектов Федерации в процессе зачисления доходов и взаиморасчетов между бюджетами, координирует работу по созданию информационной базы о состоянии бюджетной системы Российской Федерации, следит за государственной казной;
* Счетная палата РФ, подотчетная Федеральному Собранию РФ, осуществляет контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
* Министерство РФ по налогам и сборам входит в систему центральных органов государственного управления Российской Федерации, подчиняется Президенту РФ и Правительству РФ.

**3. ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ, МЕТОД И СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО ПРАВА. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

Финансовое право – самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств. Однако финансовое право достаточно широко взаимодействует с другими отраслями права, в том числе с гражданским. Связь финансового права с гражданским правом определена тем, что часть отношений в области кредита, расчетов, страхования регулируется нормами гражданского права. Отличие заключается в том, что гражданско-правовые отношения предусматривают равенство сторон, в то время как финансово-правовые отношения подразумевают наличие властных полномочий, присущих государственным и финансово-кредитным органам.

При отграничении финансового права от смежных отраслей права необходимо учитывать природу его предмета, особенности метода правового регулирования и наличие системы финансового права.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Особенностью данных общественных отношений является то, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства и представляют собой разновидность имущественных отношений, так как возникают по поводу финансовых ресурсов. Это финансовые отношения, одной из сторон в которых всегда выступает государство или его орган.[[5]](#footnote-5)

Метод финансового права – способ воздействия на общественные отношения с целью выполнения норм права. В действующей системе права закреплены два способа:

* административно-правовой способ исходит из неравного положения сторон – отношения власти и подчинения (например, властные предписания финансово-кредитных органов);
* гражданско-правовой способ основан на равенстве сторон, на экономических инструментах регулирования.

Система финансового права обусловлена системой финансовых правоотношений и подразделяется на две составляющие.

Общая часть. Нормы этой части имеют значение для всех финансовых отношений и закрепляют основные начала финансовой деятельности государства, ее задачи, формы и методы осуществления, устанавливают правовые основы финансового контроля, круг и компетенцию органов, участвующих в финансовой деятельности.

Особенная часть объединяет нормы, регулирующие отдельные виды финансовых отношений в рамках соответствующих финансово-правовых институтов. Так, в особенную часть входят группы норм, регулирующих правоотношения в области бюджетной системы, внебюджетных государственных фондов, государственных доходов и расходов, государственного и банковского кредита, денежного обращения и валютного регулирования.

**4. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

Источниками финансового права являются различные нормативно-правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

Главный источник финансового права – Конституция Российской Федерации. В ней закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям, соответственно используемым звеньям финансовой системы. Наибольшее внимание конституционное законодательство уделило бюджетной деятельности, что объясняется ролью государственного бюджета как центрального звена финансовой системы.[[6]](#footnote-6)

Какого-либо источника по данной отрасли права в целом не имеется. Однако среди источников финансового права немало таких, которые содержат нормы других отраслей права – государственного, административного, гражданского и т.д. К ним относятся законы о местном самоуправлении, о банках, о предприятиях и предпринимательской деятельности и др.

Нормы финансового права содержатся также в указах Президента РФ, постановлениях Правительства РФ, в актах органов исполнительной власти субъектов Федерации и актах местной администрации.

Большую группу источников финансового права составляют акты финансово-кредитных органов – Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Министерства РФ по налогам и сборам (приказы, инструкции и др.).

Финансово-правовые нормы могут содержаться в актах органов государственного управления (министерств, ведомств и др.), регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления, и, наконец, в локальных актах, принимаемых трудовыми коллективами, администрацией предприятий, организаций.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как финансовое законодательство.

**5. ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

Финансовые правоотношения – урегулированные нормами финансового права общественные отношения, субъекты которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане, в том числе иностранные, и лица без гражданства), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования.

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами), между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами.

Особенности финансовых правоотношений:[[7]](#footnote-7)

* они возникают в процессе планового образования, распределения и использования государственных (а также муниципальных) денежных фондов и доходов, т.е. в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
* они являются разновидностью имущественных отношений, имеющих публичный характер, так как возникают по поводу денежных средств;
* одной из сторон в них всегда выступает государство и его уполномоченный орган, муниципальное образование и соответствующий орган местного самоуправления.

Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов. К юридическим фактам в финансовом праве относятся:

* действия – юридические факты, которые являются результатом волеизъявления лиц, они могут быть правомерными, т.е. отвечать требованиям закона, и неправомерными – не соответствующими им;
* события – это обстоятельства, не зависящие от воли людей (смерть и рождение человека, стихийное бедствие).

В зависимости от структуры финансовой системы Российской Федерации, можно применить следующую классификацию финансовых правоотношений:

* бюджетные;
* налоговые;
* организация финансов государственного предприятия;
* организация государственного страхования;
* иные.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, предмет финансового права – общественные отношения по образованию и расходованию публичных финансов, предназначенных для осуществления публичных функций. В предмет финансового права входят, в основном, налоговые отношения и деятельность по расходованию публичных денежных средств.

В условиях государственной монополии на финансовое дело в России в советский период частями предмета финансового права считались так называемые кредитно-расчётные отношения и подобные им (страховые, валютные и т. п.).

Соответственно, после разгосударствления финансового дела соответствующие области обычно продолжали рассматриваться как части финансового права.

В то же время, классический подход к финансовому праву предполагает, что оно является относительно самостоятельной (с точки зрения предмета) подотраслью публичного права, а последнее характеризуется так называемым «методом власти – подчинения» (более правильно – общественно-служебным методом). Отношения, выходящие за рамки публичного права и регулируемые «методом равенства», должны рассматриваться как часть гражданского (частного), а не финансового права. Например, таковы отношения граждан и организаций с частными банками и страховщиками (под частными здесь понимаются любые негосударственные и немуниципальные, а не только принадлежащие одной группе лиц).

Наконец, и из публичного права в финансовое право как относительно самостоятельную подотрасль с точки зрения предмета выделяются лишь те области, которые прямо регулируют образование и расходование публичных финансов.

Концепция финансового права как подотрасли публичного права об образовании и расходовании публичных финансов основана на том, что именно эти области публичных функций имеют особое экономическое наполнение, которого нет в «общеадминистративном» праве, регулирующем публичное управление. Вместе с тем, полной самостоятельности финансового права не может быть: характер экономического наполнения норм финансового права зиждется на общеадминистративных началах, таких, как служебная, функциональная заданность, ограниченность публично-правовых имущественных обременений (в отличие от классической, в советской доктрине, речь шла исключительно о властном характере), в том числе налоговых обязательств, а также прямая связь расходования публичных финансов с административно-правовым раскрытием публичных функций.

**ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ**

**Вариант 3**

**ЗАДАНИЕ 1**

По результатам выездной налоговой проверки ООО «Карандаш» сотрудниками ИФНС России по Железнодорожному району г. Красноярска был составлен акт выездной налоговой проверки.

Генеральный директор ООО «Карандаш» В. В. Гущин отказался подписывать акт, ссылаясь на то, что не согласен с изложенными в акте проверки фактами, а также с выводами и предложениями проверяющих.

Главный бухгалтер ООО «Карандаш» О. Ф. Морозова также отказалась подписывать акт, ссылаясь на то, что она во всём поддерживает генерального директора, поэтому раз он не подписывает - значит и она подписывать ничего не будет.

1. Вправе ли проверяемое лицо отказаться подписывать акт выездной налоговой проверки?

2. Как в данном случае должны поступить сотрудники ИФНС России по Железнодорожному району города Красноярска?

Ответ:

Согласно статье 100 НК РФ «Оформление результатов налоговой проверки» (в ред. Федерального закона от 27.07.2006 N 137-ФЗ):

«1. По результатам выездной налоговой проверки в течение двух месяцев со дня составления справки о проведенной выездной налоговой проверке уполномоченными должностными лицами налоговых органов должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки.

2. Акт налоговой проверки подписывается лицами, проводившими соответствующую проверку, и лицом, в отношении которого проводилась эта проверка (его представителем).

Об отказе лица, в отношении которого проводилась налоговая проверка, или его представителя подписать акт делается соответствующая запись в акте налоговой проверки.

…5. Акт налоговой проверки должен быть вручен лицу, в отношении которого проводилась проверка, или его представителю под расписку или передан иным способом, свидетельствующим о дате его получения указанным лицом (его представителем).

В случае, если лицо, в отношении которого проводилась проверка, или его представитель уклоняются от получения акта налоговой проверки, этот факт отражается в акте налоговой проверки, и акт налоговой проверки направляется по почте заказным письмом по месту нахождения организации (обособленного подразделения) или месту жительства физического лица. В случае направления акта налоговой проверки по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день считая с даты отправки заказного письма.

6. Лицо, в отношении которого проводилась налоговая проверка (его представитель), в случае несогласия с фактами, изложенными в акте налоговой проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 дней со дня получения акта налоговой проверки вправе представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям. При этом налогоплательщик вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать в налоговый орган документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений.»

А также статье 101.4. Производство по делу о предусмотренных настоящим Кодексом налоговых правонарушениях (введена Федеральным законом от 27.07.2006 N 137-ФЗ):

«…4. Акт вручается лицу, совершившему налоговое правонарушение, под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате его получения. Если указанное лицо уклоняется от получения указанного акта, должностным лицом налогового органа делается соответствующая отметка в акте и акт направляется этому лицу по почте заказным письмом. В случае направления указанного акта по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день, считая с даты его отправки.

5. Лицо, совершившее налоговое правонарушение, вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте, а также с выводами и предложениями должностного лица, обнаружившего факт налогового правонарушения, в течение 10 дней со дня получения акта представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом указанное лицо вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать в налоговый орган документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений.

6. По истечении срока, указанного в пункте 5 настоящей статьи, в течение 10 дней руководитель (заместитель руководителя) налогового органа рассматривает акт, в котором зафиксированы факты нарушения законодательства о налогах и сборах, а также документы и материалы, представленные лицом, совершившим налоговое правонарушение.

7. Акт рассматривается в присутствии привлекаемого к ответственности лица или его представителя. О времени и месте рассмотрения акта налоговый орган извещает лицо, совершившее нарушение законодательства о налогах и сборах, заблаговременно. Неявка извещенного надлежащим образом лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения, или его представителя не лишает возможности руководителя (заместителя руководителя) налогового органа рассмотреть акт в отсутствие этого лица.

При рассмотрении акта могут оглашаться составленный акт, иные материалы мероприятий налогового контроля, а также письменные возражения лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения. Отсутствие письменных возражений не лишает этого лица права давать свои объяснения на стадии рассмотрения акта.

При рассмотрении акта заслушиваются объяснения лица, привлекаемого к ответственности, исследуются иные доказательства.

В ходе рассмотрения акта и других материалов мероприятий налогового контроля может быть принято решение о привлечении в случае необходимости к участию в этом рассмотрении свидетеля, эксперта, специалиста.

В ходе рассмотрения акта и других материалов руководитель (заместитель руководителя) налогового органа:

1) устанавливает, допускало ли лицо, в отношении которого был составлен акт, нарушения законодательства о налогах и сборах;

2) устанавливает, образуют ли выявленные нарушения состав налоговых правонарушений, содержащихся в настоящем Кодексе;

3) устанавливает, имеются ли основания для привлечения лица, в отношении которого был составлен акт, к ответственности за совершение налогового правонарушения;

4) выявляет обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, или обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

8. По результатам рассмотрения акта и приложенных к нему документов и материалов руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит решение:

1) о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение;

2) об отказе в привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение…»

Выводы:

1. Генеральный директор ООО «Карандаш» В. В. Гущин в праве был отказаться подписывать акт выездной налоговой проверки. Главный Бухгалтер О. Ф. Морозова также в праве была отказаться подписывать акт, только мотив отказа должен был быть иным.
2. Сотрудники ИФНС России по Железнодорожному району города Красноярска должны поступить в соответствии с НК РФ, статьями 100 и 101.4, приведенными выше, т. е. акт отправить заказным письмом, а по истечении срока, указанного в статье 101.4, руководитель (его заместитель) налогового органа, рассмотреть акт с предоставленными В. В. Гущиным письменными возражениями и документами, их подтверждающими, в его присутствии или без него.

**ЗАДАНИЕ 2**

Приведите динамику изменений объема бюджета Пенсионного фонда РФ за последние три года.

Ответ:

Пенсионный фонд, как и все другие внебюджетные фонды, является участником бюджетного процесса. Особенности формирования бюджета фонда обусловлены его спецификой и заключаются в следующем.

Бюджет Пенсионного фонда РФ – форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсионного фонда, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах фонда, открываемых в учреждениях Центрального банка РФ, а при отсутствии учреждений последнего – на счетах, открываемых в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством РФ.

Доходная часть бюджета Фонда на 2006 год сформирована в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, действующими нормами Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации”.

Расчет поступлений единого социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществлен исходя из прогноза Минэкономразвития России по фонду заработной платы в сумме 5917,0 млрд.руб. и численности наемных работников в количестве 48,7 млн. человек и в соответствии с установленной Методикой расчета поступления сумм единого социального налога для формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Накопительная составляющая бюджета Фонда сформирована по доходам в сумме 103,0 млрд.руб. и по расходам в сумме 6,6 млрд.руб. в соответствии с положениями федеральных законов “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации”, “О трудовых пенсиях в Российской Федерации”, “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, бюджетным законодательством Российской Федерации и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, регулирующими правоотношения в сфере накопительного элемента обязательного пенсионного страхования, действие которых распространяется на 2006 год.

В доходы бюджета Фонда, связанные с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, на 2006 год включены:

* средства пенсионных накоплений 2006 года в объеме 100,7 млрд. руб., которые сформировались за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в сумме 98,5 млрд. руб., и доходов, полученных от временного размещения средств пенсионных накоплений 2006 года, в сумме 2,2 млрд. руб.;
* доходы, полученные в 2006 году от временного размещения средств пенсионных накоплений 2005 года, в сумме 2,3 млрд. руб.

Доходы, полученные в 2006 году от временного размещения Фондом средств пенсионных накоплений 2006 года, определены в размере 2,5% от суммы размещаемых средств, средств пенсионных накоплений 2005 года – в размере 3,0% от суммы размещаемых средств.

Кроме того, в составе доходов учтены средства в сумме 39,2 млн. руб., поступающие от НПФ для последующей передачи в Управляющие компании в соответствии с заявлениями застрахованных лиц, – в размере 2% от общей суммы средств, переданных Фондом в НПФ по состоянию на 1 января 2006 года (по оценке).

На 2007 г. в соответствии с федеральным законом от 19 декабря 2006 г. № 236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год» бюджет ПФР на 2007 г. утвержден по доходам в сумме 1845,1 млрд. руб.

Необходимо проанализировать закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год»

Законопроектом предусмотрено поступление доходов в бюджет ПФР в сумме 1914133150,2 тыс. рублей, что на 69039131,1 тыс. рублей, или на 3,7% больше, чем установлено Федеральным законом от 19 декабря 2006 года № 236-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год».

Наибольший процент корректировки имели следующие статьи доходов бюджета ПФР:

* средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на социальную поддержку Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического Труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы, увеличены на 47649,4 тыс. рублей (более чем в 5,7 раза) и составили 57649,4 тыс. рублей;
* средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на компенсацию расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовой пенсии по старости и по инвалидности, к месту отдыха и обратно в соответствии с Законом Российской Федерации от 19 февраля 1993 года № 4520-1, увеличены на 810003,3 тыс. рублей (более чем в 5,2 раза) и составили 1000003,3 тыс. рублей.

Наибольший объем увеличения бюджетных назначений имели следующие статьи доходов бюджета ПФР:

* страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, направляемые на выплату страховой части трудовой пенсии, увеличены на 95100000,0 тыс. рублей, или на 12,6%, и составили 848960000,0 тыс. рублей. Сумма страховых взносов на выплату страховой части трудовой пенсии увеличена с учетом фактического исполнения бюджета ПФР за 8 месяцев 2007 года и ожидаемой оценки поступлений в сентябре-декабре 2007 года.
* средства, поступающие из федерального бюджета в бюджет ПФР на финансирование базовой части трудовой пенсии, увеличены на 30268180,0 тыс. рублей, или на 5,4%, и составили 590038509,4 тыс. рублей. Увеличение финансирования базовой части трудовой пенсии вызвано реализацией проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях повышения уровня материального обеспечения отдельных категорий граждан». С 1 декабря 2007 года увеличивается размер базовой части трудовой пенсии на 300 рублей, а также пропорционально данному увеличению повышение размеров всех других базовых частей трудовой пенсии (по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца), пенсий, назначенных по законодательству о государственном пенсионном обеспечении, и других выплат, размер которых определяется исходя из размера базовой части трудовой пенсии по старости;
* средства федерального бюджета, передаваемые ПФР на осуществление ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан, увеличены на 9887419,1 тыс. рублей, или на 5%, и составили в сумме 206053912,6 тыс. рублей, в том числе средства по статье доходов бюджета ПФР, которая предусматривает поступление средств федерального бюджета на осуществление ежемесячной денежной выплаты инвалидам, увеличены на 8572258,1 тыс. рублей, или на 6,2%, и составили 147066844,3 тыс. рублей.

Основным нормативно правовым документом, регулирующим данную сферу, является федеральный закон "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов", принятый Государственной Думой 6 июля 2007 г и одобренный Советом Федерации 11 июля 2007 г. Об этом сообщает пресс-служба президента РФ.

Закон предусматривает утверждение основных характеристик бюджета Пенсионного фонда РФ на трехлетний период.

Проект бюджета Фонда на 2008 год и на период до 2010 года по доходам сформирован: на 2008 год – в сумме 2330632,7 млн. рублей (126,3% к предыдущему году), в том числе 2107198,3 млн. рублей (122,1%) – в части распределительной составляющей бюджета Фонда; на 2009 год – соответственно, в сумме 2669533,5 млн. рублей (114,5%) и 2397522,3 млн. рублей (113,8%); на 2010 год – в сумме 3179764,2 млн. рублей (119,1%) и 2857588,9 млн. рублей (119,2%).

В соответствии с Законом об обязательном пенсионном страховании, начиная с 2008 года, увеличивается тариф страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии с 4% до 6% за счет соответствующего уменьшения отчислений на страховую часть. Данные изменения повлекут увеличение плановых поступлений страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии на сумму около 100 млрд. рублей, или на 89,6% по отношению к 2007 году. При этом прирост поступления страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии за этот же период согласно расчетам к Законопроекту уменьшится примерно на 7% и составят 7,1%, тогда как в 2009 и 2010 годах этот прирост предполагается на 13,9% и 12,2%, соответственно. /15/

Поступление страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии (более 40% от доходов бюджета ПФР) предполагается: в 2008 году – 1029290,0 млн. рублей, в 2009 году – 1184670,0 млн. рублей, в 2010 году – 1344260,0 млн. рублей с учетом поступления взносов в виде фиксированного платежа.

Предполагаемый объем поступления страховых взносов на страховую часть не обеспечивает прогнозируемые расходы на выплату страховой части трудовой пенсии во все больших масштабах: в 2008 году – на 112087,5 млн. рублей, в 2009 году – на 143262,0 млн. рублей, в 2010 году – на 189551,9 млн. рублей.

Законопроектом предусмотрено получение доходов от реализации имущества, находящегося в оперативном управлении ПФР, в 2008 году 12,0 млн. рублей (в 2,6 раза больше, чем в 2006 и 2007 годах), на 2009 и 2010 годы такие доходы предусматриваются, соответственно, в размерах 15,0 млн. рублей (в 1,2 раза больше) и 19,0 млн. рублей (в 1,5 раза больше).

Безвозмездные поступления из федерального бюджета предусмотрены: на 2008 год в сумме 1284324,4 млн. рублей, на 2009 год – в сумме 1461048,3 млн. рублей и на 2010 год – в сумме 1806647,7 млн. рублей, или 55,1%, 54,7% и 56,8%, соответственно, от предполагаемых доходов ПФР. Из них на покрытие дефицита бюджета Фонда в 2008-2010 годах средства из федерального бюджета предусмотрены, соответственно, в сумме 184580,6 млн. рублей, 149138,6 млн. рублей и 251551,7 млн. рублей (на 109,2% – в 2008 году, на 69% – в 2009 году и на 185,1% – в 2010 году больше, чем в 2007 году).

Необходимо отметить, что доля средств из федерального бюджета, перечисляемых в ПФР, имеет тенденцию к увеличению (в 2005 году – 49,6%, в 2006 году – 53,2%, на 2007 год запланировано 52,2 процента).

Таким образом, проанализировав динамику доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2006, 2007 и 2008 года, можно выявить тенденцию увеличение средств федерального бюджета в финансировании пенсионной системы свидетельствует об усиливающейся тенденции ее отхода от страховых принципов, о чем свидетельствуют нижеприведенные данные. Основными причинами увеличения доли средств федерального бюджета в бюджете ПФР являются: возложение на ПФР дополнительных функций по осуществлению отдельных выплат нестрахового характера, финансируемых за счет средств федерального бюджета (ЕДВ, ДЕМО, ДМО, материнский (семейный) капитал); низкий удельный вес учитываемой заработной платы в ВВП и ее доли в доходах населения и, соответственно, низкий объем поступлений ЕСН и страховых взносов; снижение с 1 января 2005 года базовой ставки ЕСН в части, зачисляемой в федеральный бюджет и перечисляемой в ПФР, с 14% до 6%; изменение с 2008 года тарифов страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии с 4% до 6%; несовершенство законодательства в части администрирования страховых платежей, а также взыскания задолженности по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (в том числе просроченной). Что касается структуры доходов, то большую часть занимают налоги и взносы на социальные нужды, далее следуют безвозмездные поступления, в основном из федерального бюджета, на третьем месте доходы от размещения пенсионных накоплений. Рассмотрим динамику базовой, страховой и накопительной части пенсии. Для базовой части пенсии характерна тенденция к снижению выплат, таким образом, правительство пытается снизить нагрузку на федеральный бюджет, и перейти к 2010 году к страховому принципу формирования пенсий, что прослеживается в тенденции роста взносов страховой и накопительной части пенсии.

**ЗАДАНИЕ 3**

Укажите гипотезу, диспозицию и санкцию в указанных финансово-правовых нормах:

Ч. 1, ст. 120 НК РФ: «Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей».

Ч. 1, ст. 122 НК РФ: «Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия), влекут взыскание штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога (сбора)».

Ответ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Гипотеза | Диспозиция | Санкция |
| Ч. 1, ст. 120 НК РФ: «Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения,  Ч. 1, ст. 122 НК РФ: «Не уплата или неполная уплата сумм налога (сбора) | если эти деяния совершены в течение одного налогового периода при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 настоящей статьи,в результате занижения налоговой базы, иного не правильного исчисления налога (сбора) или | влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей».  влекут взыскание штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога (сбора)» |

**ЗАДАНИЕ 4**

Приведите примеры указанных форм реализации норм финансового права.

1. Исполнение.
2. Применение.
3. Использование.
4. Соблюдение.

Ответ:

1. Пример исполнения нормы финансового права.

* своевременная уплата налогоплательщиком налога;
* своевременная уплата налогов организацией;
* предоставление в срок налоговой декларации или иных документов;
* уплата таможенных платежей;
* надлежащее выполнение работником своих трудовых обязанностей.

2. Пример применения нормы финансового права.

* осуществление возврата налогоплательщику излишне уплаченных или взысканных сумм налогов, пеней, штрафов;
* выполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;
* предоставление налоговым агентом сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
* решение суда о наложении штрафа;
* применение табельного оружия сотрудниками милиции.

1. Пример использования нормы финансового права.  
   использование различных налоговых льгот определенными группами населения;

* добровольное участие в обязательном пенсионном страховании, обязательном социальном страховании;
* правомерный отказ свидетеля от дачи показаний;
* использование талонов на молоко и лечебно-профилактическое питание лицами работающими во вредных условиях труда;
* пользование льготами на проезд в общественном транспорте.

4. Пример соблюдения нормы финансового права.

* воздержание от нарушения срока постановки на учет в налоговом органе;
* воздержание от неуплаты или неполной уплаты сумм налога;
* воздержание от уклонения постановки на учет в налоговом органе;
* указание реальных сумм при составлении бухгалтерских отчетов либо других документов;
* соблюдение порядка регистрации объектов игорного бизнеса.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Горбунова О.Н. Финансовое право. – М.: Юриспруденция, 2009.
2. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. – М.: Юристъ, 2005.
3. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. – М.: Инфра-М., 2010.
4. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1. : федер. закон : [№ 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. : с изм. на 17 мая 2007 г.]//СЗ РФ. 03.08.1998. № 31. ст. 3824.
5. Парыгина, В.А. Финансовое право : учебник / В.А. Парыгина, А.А. Тедеев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Изд-во ЭКСМО-пресс, 2006. - 752 с.
6. Финансовое право : учеб. пособие для студентов вузов / под ред. И.Ш. Килясханова, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-Дана : Закон и право, 2007. - 479 с.
7. Химичева Н.И. Финансовое право. – М.: Норма, 2008.

1. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. – М.: Юристъ, 2005. – с. 32. [↑](#footnote-ref-1)
2. Горбунова О.Н. Финансовое право. – М.: Юриспруденция, 2009. – с. 67. [↑](#footnote-ref-2)
3. Горбунова О.Н. Финансовое право. – М.: Юриспруденция, 2009. – с. 68. [↑](#footnote-ref-3)
4. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. – М.: Инфра-М., 2010. – с. 110. [↑](#footnote-ref-4)
5. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. – М.: Инфра-М., 2010. – с. 111. [↑](#footnote-ref-5)
6. Химичева Н.И. Финансовое право. – М.: Норма, 2008. – с. 51. [↑](#footnote-ref-6)
7. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. – М.: Инфра-М., 2010. – с. 114. [↑](#footnote-ref-7)