**1. Предмет и понятие финансового права**

Осуществление финансовой деятельности государства требу­ет правового урегулирования прав, обязанностей, ответствен­ности участвующих в ней субъектов. В этом и заключается предназначение финансового права: посредством его норм фи­нансовая система приводится в действие и используется госу­дарством.

Область финансов и отдельные их стороны затрагивают нормы и других отраслей права. Однако именно в сферу финан­сового права эта область подпадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы его нормы распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что к предмету финансо­вого права относятся государственные финансы. С другими звеньями финансовой системы эта отрасль права связана пос­тольку, поскольку регулирует отношения, связанные с аккумуля­цией средств в денежные фонды государства и органов местного самоуправления, а также использованием этих средств (напри­мер, налоговые платежи из финансовых ресурсов предприятий, основанных на негосударственных формах собственности).

Следует заметить, что 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 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.**

К **предмету** финансового права относятся закрепление струк­туры финансовой системы, распределения компетенции в дан­ной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, регулиро­вание на основе этих исходных норм отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности.

Широк круг участников финансовых отношений:

а) между Российской Федерацией, ее субъектами и местными административно-территориальными единицами в лице соот­ветствующих органов представительной и исполнительной влас­ти, возникающие в связи с распределением финансовых ресур­сов страны;

б) между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждени­ями — с другой, в связи с выполнением финансовых обязаннос­тей перед государством, распределением между ними или расходованием государственных денежных средств;

в) между государственными (муниципальными) финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных (муници­пальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюд­жетных, кредитных, страховых);

г) между государственными (муниципальными) предприяти­ями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими органами государственного (муниципального) управления — с другой, в связи с распределением и использо­ванием в соответствующих отраслях народного хозяйства и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, уч­реждений;

д) между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой, в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов;

е) между финансово-кредитными органами государства, с одной стороны, и физическими лицами — с другой, в связи с выполнением обязанностей последних по внесению платежей в государственные (муниципальные) денежные фонды (в бюджет, внебюджетные целевые фонды).

**Итак, 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.**

**4. Система и источники финансового права**

Финансовое право состоит из множества отдельных финансо­во-правовых норм. Совокупность этих норм выражается в слож­ной целостной системе, внутри которой финансово-правовые нормы в определенной последовательности и взаимосвязи груп­пируются в различные институты и более крупные подразделения. Группировка финансово-правовых норм зависит от особен­ностей и взаимных связей регулируемых ими финансовых отношений, то есть имеет объективную основу. Однако право не только отражает общественные отношения; его предназначе­ние — регулировать и активно воздействовать на них. Поэтому на построение системы финансового права, группировку его норм, формирование институтов оказывают влияние и потреб­ности практики.

Следовательно, **система российского финансового права** — это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположе­ние финансово-правовых норм в определенной последователь­ности.

Наиболее крупные подразделения российского финансового права — части: **Общая и Особенная***.*

**К Общей части** относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему госу­дарственных органов, осуществляющих финансовую деятель­ность, и разграничение их полномочий в этой области, основные черты финансово-правового положения других субъектов, с которыми они вступают во взаимоотношения, формы и методы финансового контроля и другие подобные им финансово-право­вые нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой дея­тельности государства и имеют для нее общее значение.

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в его Особенной части. **Особенная часть** состоит из нескольких разделов, включающих в себя соответствующие финансово-правовые институты. Каждый из них представляет собой сово­купность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений. Финансово-правовой **ин­ститут** объединяет правовые нормы, регулирующие более узкую и близкую по содержанию группу финансовых отноше­ний, чем раздел. (например, в раздел «Правовое регулирование государ­ственных доходов» — институты налогов с юридических и фи­зических лиц, неналоговых доходов и др.).

В Особенную часть финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области: а) государственной бюджетной системы; б) внебюджет­ных государственных и муниципальных фондов; в) финансов государственных предприятий; г) государственных доходов; д) государственного кредита; е) государственного страхования; ж) государственных расходов; з) банковского кредитования' и) денежного обращения и расчетов; к) валютного регулирова­ния. Они имеют соответствующие наименования.

В системе финансового права находит отражение финансовая система Российской Федерации как объективно существующая экономическая категория. Единство финансов получило право­вое выражение в Общей части. Построение Особенной части отражает состав финансовой системы, выделение в ней несколь­ких звеньев. В результате государственный бюджет, государ­ственный и банковский кредит, государственное страхование получили правовое оформление в виде соответствующих разде­лов финансового права.

Нормы финансового права Российской Федерации содержат­ся в большом числе разнообразных **правовых нормативных актов, или источниках**. К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти разных масштабов и уровней и органов местного самоуправления (об­щие и отраслевые, федеральные, республиканские, областные, местные и др.). Итак, источники финансового права Российской Федерации — это правовые акты представительных и исполни­тельных органов государственной власти и местного самоуправ­ления, в которых содержатся нормы финансового права.

Главный источник финансового права — Конституция Рос­сийской Федерации, конституции и уставы субъектов Федера­ции.

**5. Финансовые правоотношения, их особенности и виды**

Для достижения целей, поставленных государством в процес­се финансовой деятельности, необходима правовая урегулированность значительной части возникающих при этом отноше­ний. Урегулированные нормами финансового права, они стано­вятся финансово-правовыми отношениями: возникают на осно­ве норм финансового права, их участники находятся во взаим­ной связи через субъективные юридические права и обязаннос­ти, такие связи (отношения) охраняются принудительной силой государства.

**Итак, 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 денежных фондов и доходов.**

Финансовые правоотношения имеют свои **особенности**. **Основ­ная особенность***,* которая определяет и другие отличительные черты финансовых правоотношений, заключается в том, что они возникают в процессе планового образования, распределения и использования государственных (а также муниципальных) де­нежных фондов и доходов, то есть **в процессе финансовой деятельности** государства и органов местного самоуправления. Отсюда и другая их особенность: финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных, так как возникают по поводу денежных средств, точнее — финансовых ресурсов государства*.* Такой объект правоотношений налицо, например, при возникновении их между государством и предприятиями в случаях внесения обязательных платежей в бюджет или, напро­тив, при получении из него ассигнований.

Следующая особенность финансовых правоотношений состо­ит в том, что одной из сторон в них всегда выступает государ­ство или его уполномоченный орган, органы местного самоуп­равления. Это обусловлено тем, что само государство в интере­сах общества осуществляет финансовую деятельность: органи­зует поступление денежных средств в различные государствен­ные денежные фонды, распределяет и использует их на соци­ально-экономические программы и другие общественно необхо­димые потребности.

В связи с существованием материальных и процессуальных норм финансового права, выделяемых в зависимости от объекта правового регулирования, финансовые правоотношения также могут быть **материальными и процессуальными***.* Через **мате­риальные** финансовые правоотношения реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и исполь­зованию определенных финансовых ресурсов. Эти финансовые ресурсы выражены в конкретном размере или определенном виде доходов и расходов Основное содержание субъективных материальных финансовых прав и обязанностей заключается в возможности или необходимости получения, уплаты, распреде­ления, расходования, перераспределения, изъятия и т. п. этих конкретно определенных финансовых средств. В результате реализации данных прав и обязанностей в конечном итоге регулярно образуются и используются государственные денеж­ные фонды.

В **процессуальных** финансовых правоотношениях выражает­ся юридическая форма, в которой происходит получение госу­дарством в свое распоряжение финансовых ресурсов, их рас­пределение и использование. Поэтому процессуальные субъек­тивные права и обязанности (полномочия) направлены на ис­пользование определенной юридической формы и порядка фи­нансовой деятельности. Например, на стадии составления про­екта бюджета к ним относятся обязанность Правительства РФ представить в установленный срок Государственной Думе про­ект федерального бюджета по определенному перечню показа­телей.

**8**. Финансовую деятельность осущест­вляют все без исключения государственные органы, так как вы­полнение функций государства по всем их направлениям связано с использованием финансов. В ней участвуют и органы местного самоуправления, поскольку для реализации их задач требуются финансовые ресурсы, регулирование финансовых отношений. Од­нако в силу различия задач и правового положения тех или иных государственных и местных органов масштабы их финансовой де­ятельности и степень участия в ней неодинаковы.

Представительные (законодательные) органы и органы испол­нительной власти общей компетенции всех уровней осуществляют функции в области финансовой деятельности наряду с другими своими функциями в пределах соответствующей территории. В их компетенцию входят общие финансовые вопросы, решение кото­рых обеспечивает в целом жизнедеятельность Федерации или ее субъектов, а также муниципальных образований. При этом к пол­номочиям представительных органов относится прежде всего ут­верждение бюджетов соответствующих уровней, установление на­логов и сборов.

Согласно принципу разделения властей прерогативой предста­вительных государственных органов власти является принятие за­конов по вопросам финансов. Вместе с тем согласно ч. 3 ст. 104 Конституции РФ законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие зако­нопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ.

Органы исполнительной власти (Правительство РФ, прави­тельства или администрации субъектов Федерации) принимают меры к их реализации, исполняют бюджет под контролем предста­вительных органов.

При Правительстве РФ в целях обеспечения координации дей­ствий федеральных органов исполнительной власти и Центрально­го банка РФ по проведению единой финансовой и денежно-кредит­ной политики, а также усиления контроля за валютными опера­циями и состоянием денежного рынка действует Комиссия по во­просам финансовой и денежно-кредитной политики; создан Эко­номический совет. В структуре аппарата Правительства РФ име­ется Департамент финансов и денежно-кредитного регулиро­вания.

Президент РФ как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие ор­ганов государственной власти, исходя из положений Конституции и федеральных законов определяет основные направления внут­ренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о по­ложении в стране, об основных направлениях внутренней и внеш­ней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собра­нию (ч. 3 ст. 80, п. «е» ст. 84 Конституции РФ).

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам фор­мирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государствен­ных фондов, финансирования государственных расходов феде­рального уровня, денежно-кредитной политики, организации рас­четов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Глав­ное контрольное управление Президента РФ осуществляет финан­совый контроль5.

В целях информационно-аналитического обеспечения Прези­дента РФ в области экономических проблем в составе Администра­ции Президента РФ образовано Экономическое управление Президента РФ. Его деятельность распространяется и на область обще­государственных финансов, бюджета, межбюджетных отношений и др.

**9. Понятие и значение финансового контроля**

**Финансовый контроль** — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля.

**Наличие финансового контроля** объективно обусловлено тем что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому ис­пользование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осущес­твляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

**Значение финансового контроля** выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установ­ленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, эко­номическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесо­образности проводимой финансовой деятельности.

**Итак, финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распре­деления и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных ре­гионов.**

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в: **а)** проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организаци­ями и гражданами; **б)** проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организаци­ями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств); **в)** проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприяти­ями, организациями, учреждениями; **г)** выявлении внутренних резервов производства — возмож­ностей повышения рентабельности хозяйства, роста производи­тельности труда, более экономного и эффективного использова­ния материальных и денежных средств; **д)** устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.

В результате реализации задач финансового контроля укреп­ляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Финансовая дисциплина — это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распреде­ления и использования денежных фондов государства, субъек­тов местного самоуправления, предприятий, организаций, уч­реждений. Однако объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредству­ется денежными отношениями.

Изменилась система контрольных органов: упразднены орга­ны народного контроля', в связи с изменением системы полити­ческой власти и установлением власти Президента Российской Федерации организован президентский контроль, осуществля­емый Контрольным управлением Президента Российской Феде­рации.

Сформированы и действуют новые органы финансового кон­троля: Государственная налоговая служба, Государственный страховой надзор; функции финансового контроля осуществля­ют органы Федерального казначейства.

**10 Виды финансового контроля.**

**Финансовый контроль** — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. **Наличие финансового контроля** объективно обусловлено тем что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому ис­пользование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осущес­твляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

**Значение финансового контроля** выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установ­ленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, эко­номическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесо­образности проводимой финансовой деятельности.

**Итак, финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распре­деления и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных ре­гионов.**

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от **времени проведения** он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех кон­тролирующих органов.

**Предварительный** финансовый контроль проводится до со­вершения операций по образованию, распределению и исполь­зованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполне­нию документы, которые служат основанием для осуществле­ния финансовой деятельности,— проекты бюджетов, финансо­вых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т. П.

**Текущий** финансовый контроль — это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансо­вых обязательств перед государством, получения и использова­ния денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т. Д.).

**Последующий** финансовый контроль — это контроль, осу­ществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета; использова­ния предприятием или учреждением денежных средств и т. П.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

. Методы финансовый контроля. Ревизия как основной метод финансовый контроля.

Финансовый контроль проводится разнообразными **метода­ми***,* под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Используются следующие методы **финансового** контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетнос­ти и т. Д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушива­ние докладов, информации должностных лиц и др.

Основной метод финансового контроля — **ревизия***,* то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообраз­ности. Ревизии проводят разные контролирующие органы, в особенности финансовые, а также органы государственного управления в отношении подведомственных организаций. Реви­зии могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов, в том числе правоох­ранительных.

По **объекту** проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные (частичные). По **организационному признаку** они могут быть плановыми и вне­плановыми, комплексными (проводимыми совместно несколькими контролирующими органами).

При проведении **документальной** ревизии проверяются до­кументы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки), а не только отчеты, сметы. И т. П. **Фактическая ревизия** означает проверку не только документов, но и наличия денег, материальных ценностей. Под **полной ревизией** понимают проверку всей деятельности пред­приятия, организации, учреждения за определенный период. При **выборочной ревизии** контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (на­пример, проверка командировочных расходов, работы по при­ему налоговых и страховых взносов). Срок проведения ревизии — не более 30 дней.

Результаты ревизии оформляются актом, имеющим важное юридическое значение. Он подписывается руководителем реви­зионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои возражения и замечания руководи­тель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмеще­нию причиненного материального ущерба; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины; виновные привлекаются к ответственности

**11.Органы фин. контроля:**

Органы общей компетенции осуществляю не только фин. деятельность, но и другие

Органы специальной компетенции.

*Счетная*

*Мин. Фин. РФ*

*Министерство ПО налогам и сборам* -

*ЦБ РФ* -

*МВД РФ* -

*Гос. таможенные комитеты* –

**Счетная палата** – этот орган подконтрольный, создан Федеральный Собранием РФ. Председатель назначается Гос. Думой, а заместитель – Советом Федерации. Кроме того, в этой палате есть 12 аудиторов: 6 - назначается Гос. Думой, 6-Федеральным Собранием.

Аудиторам подконтрольны штатные работники и инспекторы.

СчП РФ дает обусловленную оценку законов, а именно фин. обеспеченности. Имеет право контролировать субъектов хозяйствования, полученные бюджетные средства, она контролирует движение фин. средств ПО счетам ЦБ РФ.

ПО итогам контроля она имеет право принять предписание или внести представление о приостановлении операций ПО счетам соответствующих субъектов, которое должно быть утверждено Гос. Думой.

**Мин. Фин. РФ** – это орган исполнительной власти. Его полномочия:

Разрабатывает федеральный бюджет. Имеет право контролировать всех субъектов права, получения бюджетные средства

Министр финансов имеет право осуществлять секвестр расходов (сокращение расходов), он имеет право блокировать расходы и т.д.

Разрабатывают налоговую политику государства

Осуществляют методическое руководство бухгалтерским учетом

Лицензирует и аттестует аудиторскую деятельность, кроме банковской

Лицензирует страховую деятельность.

**ЦБ РФ**. Цели деятельности ЦБ РФ:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля
2. развитие и укрепление банковскую S
3. обеспечение эффективного функционирования платежной S

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ.

Функции ЦБ РФ:

Разрабатывает и проводит единую гос. денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ

Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличные денежные обращения

Является кредитором для кредитных организаций и устанавливает ставку дефиниция

Устанавливает правила осуществления расчетов

Устанавливает правила проведения банковских операций

Осуществляется обслуживание счетов, бюджетов всех уровней

Управляет золото-валютными резервами банка РФ

Регистрирует кредитные организации

Выдает лицензии на осуществление банковских операций

Осуществляет валютное регулирование и контроль

Устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской S

Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют ПО отношению к рублю и другим.

**Счетная палата Российской Федерации** наделена широкими полномочиями в сфере финансового контроля. Согласно Закону это постоянно действующий орган государственного финансово­го контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Деятельность Счетной палаты направлена на проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осу­ществляемых и уже произведенных государственных расходов. К ее задачам относятся:

— организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюд­жета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, оценка обоснованности доходных и расходных статей по объ­емам, структуре и целевому назначению; определение эффек­тивности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

— финансовая экспертиза проектов федеральных законов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета;

— контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюд­жетных фондов в банках;

**На Министерство финансов Российской Федерации** возло­жен финансовый контроль за рациональным и целесообразным расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов, за использованием ин­вестиций, а также средств в иностранной валюте, выделяемых на основании решений Правительства Российской Федерации». В связи с этим Министерство вправе проводить документальные ревизии и проверки поступления, сохранности и правильности расходования федеральными органами исполнительной власти субъектов Федерации средств федерального бюджета, а также средств в иностранной валюте, выделяемых на основании реше­ний Правительства Российской Федерации; проводить докумен­тальные ревизии и проверки финансовой деятельности бюджет­ных учреждений и организаций, контролировать расходование бюджетных средств, выделяемых предприятиям, учреждениям и организациям.

**12Аудиторский финансовый контроль.**

**Аудиторский (независимый) финансовый контроль.** В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 22 дека­бря 1993 г. № 2263, аудиторская деятельность – аудит – представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осу­ществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (фи­нансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых декла­рации и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Удиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контро­лем, проводимым в соответствии с законодательством РФ специально упол­номоченными на то государственными органами. Аудиторы, прошедшие ат­тестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и вклю­чения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Централь­ным Банком РФ – для проведения банковского аудита; Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ – для проведения аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования. Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает, как правило, Министерство финансов РФ.

Основной целью аудиторской деятельности является установление досто­верности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нор­мативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и иници­ативными.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная – по решению хо­зяйствующего субъекта.

Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации подробно регламентируют вопросы, связанные с оплатой работы аудитора, ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению;

с порядком проведения аудиторской проверки (в частности, предусмотрены обстоятельства, при которых аудиторская проверка не может проводиться);

со структурой и содержанием заключения аудитора (аудиторской фирмы);

с порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской де­ятельности и т. Д.

Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, вы­давшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявле­нию хозяйствующего субъекта, по собственной инициативе или предложе­нию прокурора. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяй­ствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдав­шего лицензию: понесенные убытки в полном объеме; расходы на проведение перепроверки; штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере.

**13. Понятие и предмет бюджетного права, его источники.**

В связи с функционированием государственных и местных бюджетов возникает широкий круг общественных отношений, которые регулируются особым подразделением финансового права – бюджетным правом.

Бюджетное право – центральный раздел особенной части финансового права, связанный с другими разделами и институтами последнего, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью. БП – это раздел финансового права, состоящий из юридических норм, регулирующий общественные отношения, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах.

Бюджетное право отличается от других институтов финансового права своим предметом, т.е. содержанием отношений, которые оно регулирует. Специфика состоит в том, что: а) бюджетное право регулирует отношения РФ, её Субъектов и МО, и соответствующих представительных и исполнительных органов.

Б) эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государства (в том числе Субъектов) и МО, имеющих общее значение для соответствующей территории.

Т.о. бюджетное право регулирует –

- бюджетное устройство РФ;

- структуру доходов и расходов бюджетной системы;

- компетенцию РФ, Субъектов и МО в области бюджета;

- бюджетный процесс, т.е. порядок формирования и реализации бюджета, а также отчетности об исполнении бюджета.

Источники БП – Конституция РФ (ст.ст. 71, 72), закон РФ «об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса», ФЗ «об общих принципах организации МСУ в РФ», указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, правовые акты Министерства финансов РФ, а также Бюджетный кодекс РФ, принятый 31 июля 1998г. и введенный в действие с 1 января 2000г.

Бюджетные правоотношения. Субъекты бюджетных правоотношений.

Вступая в общественные отношения для реализации своих прав и выполнения обязанностей, субъекты бюджетного права становятся участниками бюджетных правоотношений.

Этим правоотношениям свойственны следующие особенности, касающиеся их содержания и субъективного состава:

а) они возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного государственного или муниципального денежного фонда соответствующей территории.

Б) права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и исполнением бюджета как основного финансового плана государства.

В) в бюджетных правоотношениях обязательно участвуют государства, государственные или МО, или соответствующие органы государственной власти и МСУ, представляющие их интересы.

Бюджетные правоотношения как и нормы бюджетного права могут быть процессуальными и материальными.

В круг субъектов бюджетного права РФ входят:

1) государство и его территориальные подразделения (все субъекты и т.д.);

2) органы государственной власти и МСУ (представительные, исполнительные).

**14. Бюджетное устройство в Российской Федерации**

Согласно БК РФ под бюджетным устройством понима­ется организация бюджетной системы и принципы ее постро­ения. Как видно из определения, бюджетное устройство вклю­чает в себя два составляющих элемента: **а)** бюджетную систему; **б)** принципы построения бюджетной системы. **Бюджетная система** любого государства определяется госу­дарственным и административно-территориальным устройст­вом (делением). Поэтому в конфедеративном, федеративном и унитарном государствах оно будет разным.

Россия является федеративным государством. В связи с разграничением компетенции между Российской Федерацией и субъектами федерации вытекает необходимость существования федерального бюджета и бюдже­тов каждого из ее субъектов. А наличие административно-территориальных образований в рамках субъектов Российской Федерации предполагает и наличие местных бюджетов.

БК РФ определяет бюджетную систему как осно­ванную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территори­альных образований Российской Федерации.

Исходя из особенностей государственного и административ­но-территориального устройства (деления) Российской Федера­ции, ее бюджетная система представлена следующими **видами бюджетов:**

1) федеральный бюджет (республиканский бюджет РФ);

2) бюджеты субъектов Российской Федерации, в том числе: республиканские бюджеты республик в составе РФ; краевые бюджеты краев

3) местные бюджеты (городские бюджеты городов, районные бюджеты районов в городах.)

Вторым составляющим элементом бюджетного устройства Российской Федерации являются **принципы (основные начала) построения бюджетной системы.** По БК к ним относятся принципы единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ.

**Принцип единства** бюджетной системы обеспечивается еди­ной правовой базой; едиными бюджетными классификациями, используемыми на всей территории РФ; единством формы бюджетной документации (учетной, отчетной, статистической и т.д.); предоставлением с одного уровня бюджета на другой статистической и бюджетной информации, необходимой для составления консолидированных бюджетов соответствующих уровней, а также согласованными принципами бюджетного процесса и единством денежной системы.

**Принцип полноты** бюджетной системы обеспечивается дву­мя моментами: полнотой своего структурного состава и полнотой источников дохода, включаемых в бюджеты, и расходов, отно­симых на соответствующий бюджет. Полнота структуры бюд­жетной системы показывает, насколько обоснованным является существование именно тех бюджетов, которые имеют место в России на данном этапе. И в этом плане ее следует признать полной, поскольку она соответствует государственному и адми­нистративному устройству (делению) Российской Федерации как основному критерию своего обоснования.

Принцип полноты обеспечивается и включением в бюджетную систему практически всех видов источников дохода, имеющих место на территории Российской Федерации. В этом состоит принципиальное отличие бюджетов от других денежных фондов.

**Принцип реальности** бюджетной системы должен обеспечи­ваться реальными поступлениями денежных средств в бюдже­ты всех уровней. С этой целью в законодательном порядке определяются конкретные источники доходив, включаемые в бюджеты разного уровня. Они могут быть собственными и заемными, но эти источники должны реально существовать, а их поступление должно гарантироваться государством.

**Принцип самостоятельности** бюджетов, как указано в за­конодательстве, обеспечивается наличием собственных источ­ников доходов и правом определять направления их использо­вания и расходования.

**Принцип гласности** в бюджетной деятельности обеспечива­ется, во-первых, открытым всесторонним обсуждением бюдже­тов на предстоящий год и итогов исполнения бюджетов прошед­шего года и, во-вторых, доведением до всего общества конкрет­ных показателей бюджетов и итогов их исполнения.

**17. Понятие и принципы бюджетного процесса**

Особенность бюджетов всех уровней — последовательное прохождение постоянно возобновляюцц1хся одних и тех же стадий их формирования и исполнения в установленном зако­ном порядке. Это обусловлено тем, что акт, издаваемый о бюджете того или иного уровня, действует в течение определен­ного периода времени, по окончании которого должен быть принят новый акт о конкретном бюджете на следующий период времени.

Формирование бюджетов включает в себя следующие **три стадии: составление бюджетов, их рассмотрение и утверждение.**

**Исполнение бюджетов** — это **четвертая** стадия прохождения бюджетов в их периодическом цикле. Заключительным этапом стадии исполнения бюджетов является составление и утвер­ждение отчетов об исполнении бюджетов.

Основные положения формирования бюджетов установлены Конституцией РФ, однако главными актами, регулирующими порядок формирования и исполнения бюджетов на территории России, явл. БК. Кроме того, этот порядок в определенной мере регулируется Законом «О Совете Министров — Правительстве РФ», Регламентами обеих палат Федерального Собрания РФ и некоторыми другими правовыми актами, принимаемыми на федеральном уровне.

На основе российского законодательства субъекты РФ и органы местного самоуправления принимают свои нормативные акты, регламентирующие порядок формирования и исполнения соответствующих бюджетов.

Деятельность по формированию и исполнению бюджетов представляет собой бюджетный процесс, понятие которого дает­ся в БК. Бюджетный процесс — **это регламентируемая законом деятельность органов государствен­ной и местной власти по составлению, рассмотрению, утвер­ждению и исполнению соответствующих бюджетов.**

Продолжительность всех стадий бюджетного процесса в Рос­сийской Федерации от начала составления бюджетов до утвер­ждения отчетов об их исполнении занимает период более трех лет. Срок действия утвержденного бюджета называется **бюд­жетным годом***,* в нашей стране он определен в 12 месяцев и совпадает с календарным годом (с 1 января по 31 декабря).

В основе бюджетного процесса лежат **принципы,** характер­ные для бюджетного устройства РФ: единства, полноты, реаль­ности, гласности и самостоятельности всех бюджетов **(см. 12).**

Вместе с тем для бюджетного процесса характерны и некото­рые другие принципы. Так, распределение полномочий в бюд­жетном процессе основано на **принципе разграничения компе­тенции между органами представительной и исполнительной властей.** В соответствии с этим принципом составление и исполнение бюджетов относится к функциям органов исполни­тельной власти, а рассмотрение, утверждение и контроль за исполнением бюджетов —к функциям органов представительной власти.

Всем без исключения стадиям бюджетного процесса свойстве­нен **принцип** специализации **бюджетных показателей***.* Он выражается в конкретизации доходов бюджетной системы по источникам, а расходов — по целевому их направлению. Прин­цип специализации бюджетных показателей реализуется через бюджетную классификацию — систематизированную группи­ровку доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Бюджетная классификация имеет важное организующее и юридическое значение. С одной стороны, ее применение обеспе­чивает четкую организацию работы органов власти по форми­рованию и исполнению бюджетов всех уровней; упрощает осу­ществление контроля за своевременностью и полнотой поступ­ления бюджетных средств и их использованием по целевому назначению; создает условия для объединения бюджетов в консолидированные бюджеты соответствующих территорий; облегчает экономический анализ бюджетных показателей и т.д. С другой стороны, в бюджетной классификации выражена правовая организация бюджетов, поскольку, как уже указыва­лось, она является юридическим актом, лежащим в основе составления и исполнения бюджетов. Составленная на основе бюджетной классификации **роспись доходов и расходов** уста­навливает конкретные рамки полномочий соответствующих субъектов по формированию и использованию бюджетных средств.

Для бюджетного процесса характерен и **принцип ежегодности***,* выражающийся в ежегодном повторении его стадий. Разра­ботка и принятие бюджетов на больший или меньший период времени не нарушает принципа ежегодности бюджета и бюд­жетного процесса, так как годовые бюджеты принимаются в любом случае.

**18 Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.**

Особенность бюджетов всех уровней — последовательное прохождение постоянно возобновляюцц1хся одних и тех же стадий их формирования и исполнения в установленном зако­ном порядке. Это обусловлено тем, что акт, издаваемый о бюджете того или иного уровня, действует в течение определен­ного периода времени, по окончании которого должен быть принят новый акт о конкретном бюджете на следующий период времени.

Формирование бюджетов включает в себя следующие **три стадии: составление бюджетов, их рассмотрение и утверждение.**

**Исполнение бюджетов** — это **четвертая** стадия прохождения бюджетов в их периодическом цикле. Заключительным этапом стадии исполнения бюджетов является составление и утвер­ждение отчетов об исполнении бюджетов.

Основные положения формирования бюджетов установлены Конституцией РФ, однако главными актами, регулирующими порядок формирования и исполнения бюджетов на территории России, явл. БК. Кроме того, этот порядок в определенной мере регулируется Законом «О Совете Министров — Правительстве РФ», Регламентами обеих палат Федерального Собрания РФ и некоторыми другими правовыми актами, принимаемыми на федеральном уровне.

На основе российского законодательства субъекты РФ и органы местного самоуправления принимают свои нормативные акты, регламентирующие порядок формирования и исполнения соответствующих бюджетов.

Деятельность по формированию и исполнению бюджетов представляет собой бюджетный процесс, понятие которого дает­ся в БК. Бюджетный процесс — **это регламентируемая законом деятельность органов государствен­ной и местной власти по составлению, рассмотрению, утвер­ждению и исполнению соответствующих бюджетов.**

Продолжительность всех стадий бюджетного процесса в Рос­сийской Федерации от начала составления бюджетов до утвер­ждения отчетов об их исполнении занимает период более трех лет. Срок действия утвержденного бюджета называется **бюд­жетным годом***,* в нашей стране он определен в 12 месяцев и совпадает с календарным годом (с 1 января по 31 декабря).

В основе бюджетного процесса лежат **принципы,** характер­ные для бюджетного устройства РФ: единства, полноты, реаль­ности, гласности и самостоятельности всех бюджетов **(см. 12).**

Вместе с тем для бюджетного процесса характерны и некото­рые другие принципы. Так, распределение полномочий в бюд­жетном процессе основано на **принципе разграничения компе­тенции между органами представительной и исполнительной властей.** В соответствии с этим принципом составление и исполнение бюджетов относится к функциям органов исполни­тельной власти, а рассмотрение, утверждение и контроль за исполнением бюджетов —к функциям органов представительной власти.

Всем без исключения стадиям бюджетного процесса свойстве­нен **принцип** специализации **бюджетных показателей***.* Он выражается в конкретизации доходов бюджетной системы по источникам, а расходов — по целевому их направлению. Прин­цип специализации бюджетных показателей реализуется через бюджетную классификацию — систематизированную группи­ровку доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Бюджетная классификация имеет важное организующее и юридическое значение. С одной стороны, ее применение обеспе­чивает четкую организацию работы органов власти по форми­рованию и исполнению бюджетов всех уровней; упрощает осу­ществление контроля за своевременностью и полнотой поступ­ления бюджетных средств и их использованием по целевому назначению; создает условия для объединения бюджетов в консолидированные бюджеты соответствующих территорий; облегчает экономический анализ бюджетных показателей и т.д. С другой стороны, в бюджетной классификации выражена правовая организация бюджетов, поскольку, как уже указыва­лось, она является юридическим актом, лежащим в основе составления и исполнения бюджетов. Составленная на основе бюджетной классификации **роспись доходов и расходов** уста­навливает конкретные рамки полномочий соответствующих субъектов по формированию и использованию бюджетных средств.

Для бюджетного процесса характерен и **принцип ежегодности***,* выражающийся в ежегодном повторении его стадий. Разра­ботка и принятие бюджетов на больший или меньший период времени не нарушает принципа ежегодности бюджета и бюд­жетного процесса, так как годовые бюджеты принимаются в любом случае.

**19. Исполнение Федерального бюджета.**

Исполнить бюд-т- значит обеспечить полное и своеврем-е поступление всех предусм-х по бюд-ту доходов и обеспечить финансир-е всех запланир-х по бюд-ту расходов. Исполнение бюд-та осущ-ся на основе принципа единства- суть его: 1) все бюд-ты испол-ся на основе принц-па единства кассы и осуществ-е финан-я всех предус-х расходов с единого бюджетного счета; 2)исполнение бюджетов осуществ-ся уполном-ми исполн-ми органами в соотв-и с бюджетной классиф-ей РФ на основе росписи бюд. Расходов, которая составл-ся исходя из перечня объема и сроков финанс-я расходов, утверж-х в законе «о бюд-те» в пределах поступления в бюджет. Прав-во по согласованию с органами власти субъектов и ОМСУ устанав-ет порядок исполн-я бюдж-та. Устан-й порядок обеспеч-т Минфин и вся система органов управления финансами. По расходам бюд-т испол-ся спец-ми субъектами – участ-ми бюд-х правоот-й: гл. распорядитель бюдж-х средств; распоряд-ли бюдж-х сред-в и получ-ли бюд-х сред-в. Распорядитель бюдж-х средств- орган гос. Власти или ОМСУ, имеющий право распределять бюд. Средства по подвед-м получ-м бюд. Средств. Получ-ль бюд-х сред-в- бюд. Учр-я или иная орган-я, которые имеют право на получение бюд. Средств в соот-и с бюд-й росписью на соот-й год. Этапы испол-я бюд-та по доходам: перечис-е и зачис-е доходов на единый счет бюджета; распред-е регул-х доходов; возврат излишне \_жения\_\_ых доходов; учет доходов и состав-е отчетности о доходах бюд-та. Этапы испол-я бюд-та по расходам: состав-е и утвер-е бюд. Росписи; доведение уведомлений о бюд-х ассигнов-ях до распоряд-ей средств, утвер-е смет расходов и доходов распор-м сребств и бюд. Учреж-ем; доведение уведом-й о лимитах бюд. Обяз-в до распоряд-ля и получат-я бюд.средств; принятие ден. Обяз-в получ-ем бюд-х средств; подтверж-е и выверка исполн-я ден. Обязат-в; расходов-е средств путем списания с единого бюд-го счета в размере бюд. Обязат-ва в пользу физ. И юр. Лиц; учет и составление отчета о расходах бюд-та. В РФ устан-но казначейское испол-е бюд-та, через систему органов казнач-ва. Поста-е Прав-ва от 28.08.97 « О мерах по ускорению перехода на казнач-ю систему испол-я бюд-та».

Факторы перехода от банков-й системы к казнач-й: 1)банк-е учреж-я не были заинтер-ны в контро-ле за своев-м зачислением доходов на счет соот-го бюд-та и устранились от контроля за испол-ем средств; 2) самомт-ть нижестоя-х бюд-в повлекла за собой изм-е фун-й террит-х и мест-х фин. Органов, которые были освоб-ны от обязат-го контроля за испол-ем фед. бюд-та. Фед. казнач-во ведет сводный реестр получ-й средств из фед. бюд-та, необ-м докум-м для испол-я бюд-та яв. Бюд-я роспись. Б.р.- док-т о покварт-м распред-и доходов и расходов бюд-та и поступ-и из источ-в финан-я дифиц-та бюд-та, кот-й устан-ет распред-е бюд. Ассигнований м/у получ-ми бюд. Средств. Б.р. состав-ся в соот-и с бюд-й классиф-ей РФ. Сводная б.р. фед. бюд-та составляется Минфином, утверж-ся министром в теч-е 15 дней со дня принятия ФЗ « О фед. бюд-те». Утверж-я сводная б.р. передается на исполнение фед. казнач-ву и направл-ся для сведения в ФС и Счетную палату. Все бюд. Изменения д.б. отражены б.р. 31.12. заверш-ся работа по испол-ю бюд-та.

Отчет об исполнении Федерального бюджета.

В целях повышения эффективности контроля за исполнением бюджета органы представительной власти могут образовывать в своей структуре специальные органы, осуществляющие эту контрольную функцию

Так, ст. 101 Конституции РФ предусматривает образование Советом Федерации и Государственной Думой Счетной палаты, предназначенной для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета.

В конце финансового (бюджетного) года после заключения бюджета начинается работа по составлению отчета об исполне­\_же бюджета.

Составление, рассмотрение и утверждение отчета об исполне­\_же бюджета осуществляются в соответствии с установленным порядком, который регламентируется бюджетным законода­тельством Российской Федерации, а также законодательством субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления.

Организация составления отчета об исполнении бюджета возлагается на соответствующее Правительство либо админис­трацию территории. Непосредственно составлением отчетов об исполнении бюджетов занимаются, финансовые органы.

Законодательством предусмотрено, что отчеты об исполнении бюджетов должны составляться по всем основным показателям доходов и расходов соответствующих бюджетов с необходимым анализом их исполнения, в том числе по обеспечению уровня закрепленных доходов.

Составленный финансовыми органами проект отчета об ис­полнении бюджета передается соответствующим органам ис­полнительной власти для их рассмотрения и представления в органы представительной власти.

**Исполнение бюджета** - это важнейший этап бюджетного процесса действия по мобилизации и использованию бюджетных средств, в процессе исполнения которых участвуют органы исполнительной власти, финансовые и налоговые органы, кредитные учреждения, юридические и физические лица - плательщики налогов в бюджет, получатели бюджетных средств. Исполнение бюд-та начинается после утверждения бюд-та законадаельными органами. иИсполнение фед.бюд-та осуществляется на основе:

* отражения Фед. казначейством всех операций и средств фед. бюджета в системе балансовых счетов;
* централизации в Фед.казначействе всех поступ­лений в фед. бюджет и платежей из фед. бюджета;
* совершения Федеральным казначейством всех кассовых операций с использованием единого счета и управления этим счетом.

Кассовое исполнение фед. бюд-та Р.Ф.возлагается на Федеральное казначейство.

Аудит исполнения бюджета. При рассмотрении отчета об исполнении бюджета в исполнительном органе субъекта Р.Ф. или местного самоуправления может назначаться внутренний аудит отчета об исполнении бюджета, осуществляемый органами Мин.Фин. Р.Ф.согласно заключенным соглашениям между исполнительным органом субъекта Р.Ф. или местного самоуправления и Мин. Фин. Р.Ф.. Орган представительной власти принимает решение по отчету об исполнении бюджета после получения аудиторского заключения соответствующего контрольно-счетного органа После утверждения отчетов об исполнении бюджетов исполнительные органы власти публикуют эти отчеты в открытой печати.

**21. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и местных фондов**

Целевые государственные и местные фонды денежных средств появились в финансовой системе России недавно. Первоначаль­но они создавались преимущественно как государственные внебюджетные фонды. Создание внебюджетных фондов в Рос­сии относится к 1990 г. Как внебюджетный в числе первых был создан Пенсионный фонд РФ, затем стали появляться и другие.

С помощью внебюджетных фондов государство стремится более эффективно и целесообразно использовать свои финансо­вые ресурсы. Через государственный бюджет, как показала практика прошлых лет, не всегда удавалось достаточно после­довательно проводить в жизнь те или иные социальные и экономические программы. Это связано с тем, что в государ­ственном бюджете доходы не закреплены за конкретными видами расходов, поэтому расходы на конкретные программы, как правило, оказываются урезанными.

Практически определились **три** вида **целевых фондов:** 1) государственные и местные внебюджетные фонды денежных средств; 2) целевые бюджетные фонды денежных средств; 3) государственные целевые фонды Правительства РФ.

**Целевые государственные и местные фонды** денежных средств характеризуют следующие отличительные особенности: фонды создаются компетентными органами со строго определенной целью, используются сугубо по целевому назначению; правовой статус целевого фонда определяется Положением о фонде, которое утверждается компетентным органом.

**Государственные и местные внебюджетные фонды** могут быть классифицированы по различным основаниям: по целево­му назначению, по способу образования, по уровню управления фондом, по юридической природе. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на **экономические и социальные.** К числу последних относятся Пенсионный фонд РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, Феде­ральный и территориальные фонды обязательного медицинско­го страхования, фонд социального страхования РФ. Остальные внебюджетные фонды в основном могут быть отнесены к эконо­мическим. По способу образования целевые государственные фонды подразделяются на те, которые выделены в составе бюджетов, и те, которые имеют самостоятельное управление.

В зависимости от уровня управления целевые фонды подраз­деляются на федеральные и региональные. Многие целевые фонды являются одновременно и федеральными, и региональ­ными. Это обусловлено тем, что многие внебюджетные фонды, создаваемые на федеральном уровне, как правило, характери­зуются выделением части, передаваемой в распоряжение тер­риториальных властных структур.

Правовой режим целевых государственных и местных фондов денежных средств определяется как законами, так и иными нормативными актами. В их числе Законы Российской Федера­ции «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов представительных и ис­полнительных органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, автоном­ных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петер­бурга, органов местного самоуправления», «О дорожных фон­дах в РФ»°, «О занятости населения в РФ»", «О медицинском страховании граждан в Рф», о федеральном бюджете на конкретный год. В них определены порядок формирования и использования целевых государственных и местных фондов денежных средств, порядок утверждения бюджетов государ­ственных внебюджетных фондов и отчетов об их исполнении.

**26. Понятие и значение государственного кредита в Российской Федерации. Государственный внутренний долг**

Для привлечения денежных средств в распоряжение государ­ства, помимо других способов, применяется государственный кредит (от лат. ссуда).

Кредит — это предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности. Вознаграждение за пользование кредитом устанавливается, как правило, в форме процента.

Кредит имеет несколько видов (форм)'. Одним из основных видов кредита, является государственный кредит. Государственный кредит как самосто­ятельный финансово-правовой институт состоит из относитель­но обособленных однородных финансовых отношений, регули­руемых определенной системой правовых норм.

Государственный кредит как экономическая категория — это система денежных отношений, возникающих в связи с привле­чением государством на добровольных началах для временного использования свободных денежных средств юридических и физических лиц. Экономическая сущность государственного кредита заключается в том, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулируются и на условиях возвратности и возмездности используются государ­ством как ссудный капитал. Государство направляет его на общегосударственные потребности (как правило, на покрытие дефицита бюджета) либо перераспределяет на льготных усло­виях между отраслями народного хозяйства, предприятиями и другими хозяйствующими субъектами, имеющими большое со­циальное и экономическое значение для государства и его граждан.

С правовой точки зрения государственный кредит — это урегулированные правовыми нормами отношения по аккуму­ляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

В результате реализации финансово-правовых отношений по госкредиту формируется внутренний государственный долг, с материальной точки зрения представляющий собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам.

**Правовые основы государственного кредита** в Российской Федерации закреплены в различных нормативных актах, основ­ным среди которых является Закон Российской Федерации «О государственном внутреннем долге Российской Федерации». Этот Закон впервые был принят 13 ноября 1992 г.

**. Формы государственного внутреннего долга**

**Долговые обязательства** Российской Федерации могут быть выражены в следующих трех формах, закрепленных в ст. 2 Закона РФ «О Государственном внутреннем долге РФ»:

1) в форме кредитов, получаемых государством в лице Пра­вительства Российской Федерации; 2) в форме государственных займов, осуществляемых посред­ством выпуска ценных бумаг от имени Правительства **РФ;** 3) долговые обязательства в других формах, гарантированные Правительством Российской Федерации.

Использование такой формы государственных долговых обя­зательств, как кредиты Правительства Российской Федерации, обусловлено недостаточностью бюджетных средств.

**Государственные займы — вторая основная форма государ­ственного долга, названная в Законе «О государственном внут­реннем долге». Государственные займы представляют собой кредитные отношения между государством (как правило, в лице Правительства) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг.** Порядок выпуска государственных займов Российской Феде­рации, как установлено в ст. 75 Конституции РФ, определяется на основе федерального закона. Принцип добровольности разме­щения государственных займов закреплен в Основном Законе России (п. 4 ст. 75 КРФ).

В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются **ценные бумаги** различных видов: облигации, каз­начейские обязательства, бескупонные облигации и другие.

В результате всех государственных кредитных операций РФ формируется государственный внутренний долг РФ, в состав которого включаются все задолженности прошлых лет и вновь возникающие задолженности.

**30. Налоги, их понятие и роль**

Налоговое право как один из разделов финансо­вого права становится крупнейшей составной частью этой отрасли права с перспективой дальнейшего развития.

Налоги — один из древнейших финансовых институтов: они возникли вместе с появлением государства и использовались им как основной~йсточник\_средств для содержания органов госу-дарственной власти и материального обеспечения выполнения ими своих функций. Современные государства для пополнения своей казшЛ ис-пользуют и *другие* виды\_поступлен11и\_и\_платежеи. Но^а первое место среди них по своему значению и объему выступают налоги.

**Налоги — это обязательные и по юридической форме инди­видуально безвозмездные платежи юридических и физиче­ских лиц, установленные органами государственной власти для зачисления в государственную бюджетную систему (или в указанных случаях — внебюджетные целевые фонды) с опре­делением их размеров и сроков уплаты.** Какова же **роль налогов** в обществе и государстве? Основная роль налогов —фискальная (от лат. fiscus —госу­дарственная казна), соответственно чему они используются как источник доходов государственной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства. Вместе с тем в налогах заложены большие возможности по регулированию социально-экономических процессов в стране со стороны госу­дарства. При умелом использовании они могут быть сильным регулирующим механизмом в системе социального управления. (регулирования производства, регулирование потребления, регулирования доходов населения). Помимо рассмотренных функций налогам свойственна и функция контроля. В ходе налогообложения со стороны' государ-сТВУ^проводится контроль за финансово-хозяйственной дея-тельностью предприятий, организаций, учреждений, за получе-ниемдоходов\_гражданами^ источниками дтиу доходов, за ис-пользованием имущества, в том числе земли. " Учет всех этих функций налогов только в совокупности может обеспечить успешную налоговую политику, сделает налоги эффективным механизмом воздействия на экономику страны

**Основные новшества** в этой области заключаются в следую­щем.

1. Налоговый метод стал основным в формировании доходов государственной казны. Более 80% доходов бюджетной системы обставляют налоговые платежи. Примрнявшиеся ранее в отно-шений' к 'государственным предприятиям различные платежи неналоговой формы (отчисления от прибыли, плата за фонды и др.) были заменены налогами.

2. Унификация системы налогов в отношении предприятий независимо от формы собств^ннасти, на которой они основаны. В этон-ттроявляётся ориентировка на принцип организации рыночных отношений, основанных на равенстве их субъектов.

3. Разграничение налогов по трем уровням — на федераль­ные; налоги республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований; местные. Они закрепляются за соответствующими бюджетами, представляя их самостоя­тельную финансовую базу.

1. Помимо бюджета налоги могут теперь включиться и в государственные или местные внебюджетные целевые фонды. которые' стали создаваться в последнее время, в 1990-х гг., в связи с необходимостью более эффективного использования средств (например, дорожные фонды^).

**31. Налоговое право Российской Федерации, его источники**

Общественные отношения, возникающие в связи с установле­нием и взиманием налогов, регулируются нормами финансового права, которые в своей совокупности представляют один изегоинститутов — налоговое право.

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

Главными **источниками налогового права** являются законо­дательные акты Российской Федерации, принятые на их основе законы республик в составе Российской Федерации, акты пред­ставительных органов государственной власти краев, областей, автономных образований, органов местного самоуправления. Все они базируются на конституционных нормах, закрепивших исходные положения налогового права. Конституция РФ отно­сит установление общих принципов налогообложения на терри­тории субъектов РФ к сфере их совместного с федеральными органами государственной власти ведения. Вопросы федеральных налогов и сборов отно­сятся к ведению федеральных органов государственной власти Российской Федерации. Органы местного самоуправления регулируют вопросы нало­гообложения на своей территории в пределах, предусмотренных законодательством РФ.

Исключительно важная роль среди источников налогового ~~права~~ *~~принадлежит Закону Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991~~ г.* Его особеннос­ти состоят в том, что он регулирует налоговые отношения комплексно, определяет общие, наиболее существенные по­ложения налогового права в едином нормативном акте, а именно: принципы построения налоговой системы РФ и ее содержание, то есть перечень налогов, их классификацию, порядок установ­ления налогов; обязанности и права налогоплательщиков, их ответственность; полномочия налоговых органов и их должност­ных лиц; обязанности банков и ответственность их должностных лиц в области налогообложения.

Закон о каждом налоге содержит следующие *основные эле­менты.*

1. Определение круга плательщиков (налогоплательщиков), их основных признаков. К ним относятся юридические лица, другие категории плательщиков (например, филиалы юриди­ческих лиц) и физические лица, на которые в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налог.

2. Определение объекта налогообложения, т. е. того предмета, на который начисляется налог. Это могут быть доходы (при­быль), стоимость определенных товаров, отдельные виды дея­тельности, имущество и другие объекты.

3. В определенных случаях требуется указать единицу налого­обложения, т. е. часть объекта налогообложения, при помощи ко­торой исчисляется налог.

4. Ставка, т. е. размер налога, который взимается с единицы налогообложения или объекта налогообложения в целом.

5. Определение сроков уплаты налогов в течение года. Они предусматриваются по каждому из видов налогов особо.

6. Установление льгот, т. е. полного или частичного освобож­дения от уплаты налогов каких-либо категорий налогоплатель­щиков.

**Налоговые правоотношения. Субъекты налогового права**

**Налоговые правоотношения — это урегулированные норма­ми налогового права общественные финансовые отношения, возникающие по поводу взимания налогов с юридических и физических лиц, других категорий налогоплательщиков.**

Основным содержанием налогового правоотношения являет­ся обязанность налогоплательщика внести в бюджетную систе­му или внебюджетный государственный (местный) фонд денеж­ную сумму в соответствии с установленными ставками и в предусмотренные сроки, а обязанность компетентных орга­нов — обеспечить уплату налогов. Невыполнение налогопла­тельщиками своей обязанности влечет за собой причинение материального ущерба государству, ограничивает его возмож­ности по реализации функций и задач. Поэтому законодатель­ство предусматривает строгие меры воздействия к лицам, допустившим такое правонарушение, чтобы обеспечить выпол­нение этих обязанностей.

В налоговых правоотношениях участвуют: **налогоплатель­щики, органы государственной налоговой службы и кредитные органы** *—* банки, которые принимают и зачисляют налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов. Они являются носителями юридических прав и обязанностей в данных отноше­ниях, т. е. **субъектами налогового права.**

В Законе «Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации» впервые дан обобщенный перечень прав и обязанностей участников налоговых правоотношений. **Налогоплательщики** обязаны: — уплачивать налоги своевременно и в полном объеме; — вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет; — представлять налоговым органам необходимые для исчис-•ления и уплаты налогов документы и сведения; и пр.

Условиями прекращения таких обязанностей для юридиче­ского лица являются: уплата налога или отмена налога.

Налогоплательщики имеют следующие права, которые на­правлены на то, чтобы обеспечить им возможность защиты своих прав и интересов: — представлять документы, подтверждающие право на льго­ты по налогам; — пользоваться льготами по уплате налогов на основании и в порядке, установленном законодательными актами; — знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами; и пр.

Неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей обес­печивается **мерами государственного принуждения.** В этих случаях применяются меры административной и уголовной ответственности, а также финансовые санкции.

**Обязанности налоговых органов** закреплены в Законе о государственной налоговой службе и Законе об основах налого­вой системы в Российской Федерации и состоят в следующем: — обеспечении поступления налогов в бюджетную систему и внебюджетные фонды в установленные сроки и в соответствии с предусмотренными ставками. — ведении учета налогоплательщиков, — охране коммерческой тайны, тайны сведений о вкладах физических лиц; и пр.

**32. Налоговая система Российской Федерации. Порядок установления налоговых**

Немалое число налогов установлено законодательством Российской Федерации, принятым в 1990-х гг. Следует заме­тить, что Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. содержит перечень не только налогов в собственном смысле слова, но и других платежей, подлежащих в обязательном порядке внесению в бюджет или внебюджетные фонды. При этом они объединены в общем понятии «налоговая система». Сюда вошли помимо налогов государственная и таможенная пошлины, различные сборы — целевые, лицензионные и др.

Упомянутые платежи отличаются от налогов в собственном смысле слова. В определенной мере часть из них носит возмездный характер: они являются платой или за услуги, предостав­ляемые государством (например, государственная пошлина), или платой за получение разрешения на какую-то деятельность и т. д. Такие платежи носят обычно разовый характер. Надагам же в отличие от них свойственна регулярность уплаты, при наличии у налогоплательщика установленного законодательст­вом объекта обложения (имущества, дохода и т. п.) налоги подлежат систематическому\_внесениюв казну в предусмотрен-" ныё"срокй.

Учитывая общие черты рассматриваемых платежей, законо­датель условно именует налогами (помимо налогов в собствен­ном смысле слова) также и другие платежи, понимая, под ними «обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в по­рядке и на условиях, определяемых законодательными актами» (ст. 2 Закона РФ «Об основах налоговой системы а Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г.). А **совокупность данных платежей** (с оговоркой «далее — налоги») называется **налоговой системой.**

Объединение налоговых платежей в систему предполагает возможность их классификации, позволяющей лучше уяснить сущность этой категории. Оснований для классификации может быть несколько.

По *субъектам* (плательщикам) можно выделить налоги с юридических лиц и налоги с физических лиц. К той и другой группе относятся' налоги разного территориального уровня. К первой группе относятся налоги на добавленную стоимость, на прибыль, акцизы и др. Ко второй — подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, и ряд других.

В зависимости от **характера использования** налоги могут быть общего значения и целевыми. **Налоги общего значения**, зачисляются в бюджет соответствующего уровня как общий денежный фонд соответствующей территории и используются при исполнении бюджета без привязки к конкретным мероприятиям. **Целевые налоги** зачисляются во внебюджетные целевые фонды или выделяются в бюджете отдельной строкой для целевого исполь­зования (как, в частности, земельный налог).

Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федера-ции»^ввел также подразделение налогов на три вида в зависи­мости **от их территориального уровня***-,* федеральные налоги-налоги субъектов Российской Федерации — республик в ее составе, краев, областей, автономной области, автономных окру­гов; местные налоги. **К федеральным налогам** отнесены: — налог на добавленную стоимость; — акцизы на отдельные группы и виды товаров; — налог на доходы банков; и пр.

Другая часть налогов, иных платежей (государственная пош­лина, гербовый сбор, налог, переходящий в порядке наследова­ния и дарения) предназначена для зачисления в местные бюджеты.

Самая многочисленная группа - местные налоги и сбоы Среди них: — налог на имущество физических лиц; — земельный налог; — налог на строительство объектов производственного на­значения в курортной зоне; — налог на перепродажу автомобилей, вычислительной тех­ники и персональных компьютеров; и пр.

33. Элементы закона о налоге.

Существует 7 элементов закона о налоге:

1) Субъект. 2) объект. 3) объект налогообложения. 4) налоговая база. 5) налоговая ставка. 6) налоговый период. 7) срок оплаты.

1) **Субъект** – налогоплательщик и плательщик, т.е. юридические и физические лица, на которые в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

2) **Объект** – имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров, выполненных работ либо иное экономически обоснованное, имеющее стоимостную, количественную или физические характеристики, с наличием которых у налогоплательщика возникает обязанность уплачивать налоги.

3) **Налоговая ставка** – размер налога на единицу измерения обложения. Различают в зависимости от построения налогового обложения (начислений) – твёрдые (абсолютная сумма) и долевые ставки (определенные доли объекта налогообложения).

4) **Налоговые льготы** – полное или частичное освобождение от налогообложения плательщика в соответствии с действующим законодательством.

5) **Налоговый период** – календарный год или иной период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

6) **Налоговая база** - физическая, стоимостная или иная характеристика объекта налогообложения.

7) **Срок оплаты** – установлены применительно к каждому налогу и сбору, изменение сроков допускается только в порядке, установленном Налоговым кодексом

**34. Права налогоплательщиков как субъектов налоговых правоотношений.**

**Налогоплательщики имеют следующие права,** которые на­правлены на то, чтобы обеспечить им возможность защиты своих прав и интересов:

— представлять документы, подтверждающие право на льго­ты по налогам;

— пользоваться льготами по уплате налогов на основании и в порядке, установленном законодательными актами;

— знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;

— представлять налоговым органам пояснения по исчисле­нию и уплате налогов и по актам проведенных проверок;

— в установленном законом порядке обжаловать решения налоговых органов и действия их должностных лиц и другие права, установленные законодательными актами.

Неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей обес­печивается *мерами государственного принуждения.* В этих случаях применяются меры административной и уголовной ответственности, а также финансовые санкции. Помимо них используются залог денежных и товарно-материальных ценнос­тей, поручительство или гарантия кредиторов налогоплатель­щиков.

Взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и иных санкций производится в бесспорном порядке — с юридических лиц, в судебном — с физических лиц. Срок исковой давности по взысканию налогов с физических лиц составляет три года, бесспорный порядок взыскания недоимок с юридических лиц может быть применен в течение шести лет. При этом взыскание недоимки с юридичес­ких и физических лиц обращается на их доходы, а в случае отсутствия таковых — на имущество.

Анализируя предусмотренные законодательством санкции, которые применяются к налогоплательщикам, а также вноси­мые в правовые нормы изменения, можно заметить усиление материального воздействия с помощью санкций, налагаемых на

нарушителей налогового законодательства. Характерен также переход санкций, применяемых к должностным лицам и граж­данам, в соответствующих случаях в размерах, кратных уста­новленной законодательством минимальной заработной плате. Применение санкции к налогоплательщикам — юридическим лицам сопровождается в соответствующих случаях и ответ­ственностью должностных лиц.

35. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений.

**Обязанности налоговых органов** закреплены в Законе о государственной налоговой службе и Законе об основах налого­вой системы в Российской Федерации и состоят в следующем:

— обеспечении поступления налогов в бюджетную систему и внебюджетные фонды в установленные сроки и в соответствии с предусмотренными ставками.

— ведении учета налогоплательщиков. Банки и другие кре­дитные учреждения открывают расчетные, иные счета налого­плательщикам только при предъявлении теми документа, под­тверждающего постановку на учет в налоговом органе, и в пятидневный срок сообщают в этот орган об открытии указан­ных счетов;

— охране коммерческой тайны, тайны сведений о вкладах физических лиц;

— возмещении в установленном порядке ущерба (включая упущенную выгоду), причиненного налогоплательщикам вслед­ствие ненадлежащего осуществления налоговыми органами и их сотрудниками возложенных на них обязанностей.

Для реализации возложенных на них обязанностей налого­вым органам и их должностным, лицам предоставлены соответ­ствующие права.

**Налоговые органы вправе:**

а) возбуждать ходатайства о запрещении заниматься пред­принимательской деятельностью;

б) предъявлять в суд или арбитражный суд иски: о ликвида­ции предприятий; о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам; о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий; о признании

регистрации предприятия недействительной в случае наруше­ния установленного порядка создания предприятия или несоот­ветствия учредительных документов требованиям законода­тельства и взыскании доходов, полученных этим предприятием, а также другие права, предусмотренные законодательством.

Законодательство устанавливает **права должностных лиц налоговых органов,** в основном контролирующего характера:

проверять документы, связанные с исчислением и уплатой налогов; обследовать производственные, складские помещения налогоплательщика; получать без оплаты от всех юридических лиц данные, необходимые для исчисления налоговых платежей налогоплательщика.

Кроме того, должностные лица налоговых органов вправе применять меры пресечения:

— приостанавливать операции налогоплательщиков по сче­там в банках и других кредитных учреждениях в случаях непредставления в налоговый орган документов, связанных с исчислением или уплатой налогов;

— изымать у налогоплательщиков документы, свидетель­ствующие о сокрытии или занижении дохода (прибыли) или о сокрытии иных объектов от налогообложения, с одновременным производством осмотра документов и фиксацией их содержа­ния.

К правам должностных лиц налоговых органов отнесено также наложение административных штрафов на руководите­лей банков, кредитных учреждений и финансовых органов в случае невыполнения указаний налоговых органов.

38 Порядок исчисления и уплаты налога на имущество предприятий.

Налог на имущество предприятий установлен Законом **РФ «О** налоге ни' имущество предприятий» от 13 декабря 1991 г. (с изменениями и дополне­ниями), и относится к региональным налогам.

**Плательщиками налога** на имущество являются:

-предприятия;

- учреждения-(включая банки и другие кредитные организации) и орга низации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юриди­ческими лицами по законодательству Российской Федерации;

- компании, фирмы, любые другие организации (включая полные това­рищества), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, а также их обособ­ленные подразделения, имеющие имущество на территории Российской Фе­дерации, континентальном шельфе Российской Федерации и в исключи­тельной экономической зоне.

**Объектом налогообложения** являются основные средства, нематериаль­ные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика.

Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизна­шивающиеся предметы для целей налогообложения учитываются по оста­точной стоимости. Предельный **размер налоговой ставк*и*** на имущество предприятия не мо­\_жен превышать 2% от налогооблагаемой базы.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемые в за­висимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются органами за­конодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации.

При отсутствии решений органов законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации об установлении конкретных ста­вок налога на имущество предприятий применяется максимальная ставка налога.

Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный пе­риод фактической среднегодовой стоимости имущества, рассчитанной с уче­том уменьшения стоимости имущества, предусмотренной законодательством, и ставки налога.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ра­нее начисленных платежей за отчетный период.

Ответственность плательщиков налога на имущество организаций насту­пает в соответствии с разделом VI Налогового кодекса Российской Федера­ции и другими нормативными правовыми актами

**39. Налог на добавленную стоимость.**

Налог на добавленную стоимость (НДС) введен Законом РФ от 6 декабря 1991 г. До этого такого налога в стране не было. В тот же день Верховный Совет РФ принял Закон «Об акцизах».

Налог на добавленную стоимость имеет широкое распростра­нение в капиталистически развитых странах. Наименование его объясняется тем, что налог уплачивается с той части стоимости, которая добавляется (прирастает) на каждой стадии производства и реализации товара (работ, услуг).

По законодательству РФ **налог на добавленную стоимость** представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства. Эта часть стоимости определяется как разница между стоимостью реали­зованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

**Плательщиками налога** являются предприятия (филиалы, отделения) независимо от форм собственности, производящие и реализующие продукцию производственно-технического на­значения, товары народного потребления, платные работы и услуги. В круг плательщиков НДС включены также полные товарищества, реализующие товары, работы и услуги от своего имени. Все они в Законе об НДС условно именуются предприятиями.

**Объектами налогообложения** являются обороты (то есть выручка) по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ и оказанных услуг. Впоследствии Законом «О внесении изменений и дополнений в отдельные законы Российской Федерации о налогах» от 22 декабря 1992 г. к объектам налогообложения были отнесены ввозимые на тер-питорию Российской Федерации товары в соответствии с тамо­женным законодательством РФ.

Закон конкретизирует положения об объектах налогообложе­ния, определяя несколько групп оборотов, а именно:

а) обороты по реализации всех товаров как собственного производства, так и приобретенных на стороне; б) обороты по реализации товаров (работ, услуг) внутри предприятия для нужд собственного потребления, затраты по которым не относятся на издержки производства и обращения, а также своим работникам: в) обороты по реализации товаров (работ, услуг) без оплаты стоимости в обмен на другие товары (работы, услуги); и пр.

**Сроки уплаты налога.** Налог уплачивается ежемесячно, исхо­дя из фактических оборотов по реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный месяц, не позднее 20 числа следующего месяца.

**40. Акцизы.** Термин «акциз» происходит от латинского слова ассейеге (обре­зать). Акцизы, как и налог на добавленную стоимость, имеют широкое распространение в странах с капиталистической эко­номикой.

Акциз, будучи косвенным налогом, имеет определенное сход­ство с налогом на добавленную стоимость, но отличается от него своей индивидуализированностью, привязкой к конкретным товарам. Например, в ФРГ подакцизными являются сигареты, пиво, соль, чай, уксус, игральные карты. В странах Запада под акцизы подпадают обычно товары массового внутреннего по­требления.

По Закону РФ **акцизы —** это также косвенные налоги, вклю­чаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем. В Законе дается конкретный перечень товаров, подлежащих обложению акцизами.

**Плательщиками акцизов** выступают:

а) по товарам отечественного производства — предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, а также их филиалы, отделения и другие обособленные подразделения, реализующие производимые ими товары. Пла­тельщиками акцизов по товарам, выработанным из давальческого сырья, являются предприятия и организации, оплатившие стоимость работы по изготовлению этих товаров и реализующие их; б) по ввозимым на территорию РФ товарам — предприятия и другие лица, определяемые в соответствии с таможенным зако­нодательством. Как правило, это декларант (т. е. лицо, представ­ляющее декларацию о ввозе товаров).

**Объектом налогообложения по акцизам** является оборот по реализации указанных товаров собственного производства, вклю­чая их реализацию государствам СНГ", по товарам, ввозимым на территорию РФ,— таможенная стоимость, определяемая в соответствии с таможенным законодательством".

**41. Налог на прибыль и подоходный налог с предприятий**

Налог на прибыль предприятий и организаций установлен Законом от 27 декабря 1991 г^° и введен с 1992 г. взамен ранее действовавших платежей из прибыли государственных пред­приятий и налогов с колхозов и кооперативных организаций. Крупные поступления по этому налогу позволяют использовать его в качестве регулирующего доходного источника в отношении бюджетов субъектов Российской Федерации.

**Плательщиками налога** являются предприятия и организа­ции (в том числе бюджетные), включая созданные на территории Российской Федерации предприятия с иностранными инвести­циями, их филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также между­народные объединения и организации, осуществляющие пред­принимательскую деятельность.

**Объект налогообложения** — валовая прибыль предприятия, полученная от реализации продукции (работ, услуг), имущества предприятия, в том числе основных фондов, и доходов от внереализационных операций, В состав последних входят доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду, доходы по ценным бумагам, принадлежащим предприятию, и другие доходы, не­посредственно не связанные с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией. Сюда же входят суммы, полученные в виде санкций и в возмещение ущерба.

Из валовой прибыли для определения облагаемой прибыли Закон предусматривает ряд вычетов (рентные платежи в бюд­жет, доходы по ценным бумагам, прибыль от посреднических операций и иные доходы, подлежащие налогообложению в другом порядке). Из валовой прибыли вычитаются также отчис­ления в резервный фонд до установленных размеров.

**Сроки уплаты налога**. Налог уплачивается поквартально с авансовыми взносами не позднее 15 числа каждого месяца.

**36. Подоходный налог с физических лиц**

**Подоходный налог с физических лиц** *—* наиболее значитель­ный и по суммам поступлений, и по кругу плательщиков из числа прямых налогов с населения. Охватывая разнообразные источники доходов граждан, он связан с различными сферами их деятельности.

Плательщиками подоходного налога являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, как имеющие постоянное место жительства в стране, так и не имеющие его. Все они обобщенно именуются в законе физическими лицами.

Вместе с тем Закон различает налогообложение лиц, имею­щих постоянное место жительства (к ним относятся те из них, которые проживают в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году) и неимеющих такового.

**Объектом налогообложения** является совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году (т. е. с 1 ян­варя по 31 декабря), как в денежной (национальной или ино­странной валюте), так и в натуральной форме. Доходы, получен­ные в натуральной форме, учитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии — по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

При этом у физических лиц, имеющих постоянное местожи­тельство в РФ, учитывается доход от источников в стране и за ее пределами, а у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства,— только от источников в РФ.

Закон устанавливает перечень **доходов, не подлежащих нало­гообложению***.* При этом в **нем** выделяются две группы доходов: во-первых, не включаемые в совокупный доход, и, во-вторых, суммы доходов (расходов), на которые производится уменьше­ние совокупного дохода.

В Законе о подоходном налоге особо регулируется порядок представления деклараций о доходах. В сравнении с ранее действовавшим законодательством значительно расширяется круг лиц, которым надлежит представлять декларацию налого­вым органам.

От представления декларации освобождаются лица, имею­щие доход только от выполнения трудовых обязанностей по месту основной работы, а также те лица, совокупный облагае­мый доход которых не превышает установленную Законом сумму (т. е. сумму дохода, исчисление налога с которой произ­водится по минимальной ставке).

В других случаях требуется представление декларации нало­говому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

**37. Налог на имущество физических лиц**

Закон Российской Федерации «О налоге на имущество физи­ческих лиц» был принят 9 декабря 1991 г. Особенность имущественных налогов состоит в том, что их объектом является имущество само по себе, а не как источник дохода. Рассматриваемый Закон как единый акт установил налогооб­ложение имущества граждан, охватывающее разнообразные его виды. Выделены в порядке исключения лишь автомобили, мотоциклы и другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу, налогообложение которых регулируется особым нормативным актом.

Круг объектов налога на имущество по действующему зако­нодательству существенно расширен. Плательщиками налога являются физические лица, имею­щие в собственности объекты, указанные в Законе о данном налоге.

Объекты налогообложения — жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства (за приведенным выше исключением). Обязанность уплаты налога с этих объектов возникает у физических лиц только в том случае, если они находятся у него в собственности.

Определяя ставки налога, Закон делит **объекты налогообло­жения** на две группы.

1. За строения, помещения и сооружения уплачивается еже­годно до 0,1% от их инвентаризационной стоимости, определя­емой для расчета суммы по обязательному страхованию. Ставки в этом пределе ежегодно устанавливаются органами законода­тельной (представительной) власти субъектов Федерации.

2. Транспортные средства облагаются налогом в зависимости от мощности двигателя по ставкам, установленным с каждой лошадиной силы или с каждого киловатта мощности в процентах к минимальной заработной плате (от 3 до 13,5%). Они различа­ются по видам транспортных средств (вертолеты и самолеты, яхты и катера, и т. д.).

Предусмотрены многочисл. Льготы. Поскольку данный вид налога является местным и зачисля­ется в местный бюджет (по месту нахождения, регистрации имущества), то органы власти автономных округов и автоном­ной области и органы местного самоуправления могут предос­тавлять дополнительные, помимо предусмотренных в Законе, льготы и уменьшать размеры ставок.

**42. Земельный налог**

Земельный налог установлен Законом Российской Федерации «О плате за землю» от 11 октября 1991 г. В связи с его принятием прекращено взимание налогов, установленных законодательст­вом СССР,— сельскохозяйственного, земельного и налога с владельцев строений.

Согласно названному Закону земельный налог, являясь ис­точником бюджетных доходов, представляет собой одну из форм платы за землю в связи с установлением платности землеполь­зования. Цель введения платы за землю — стимулирование рационального использования земель, выравнивание социаль­но-экономических условий хозяйствования на землях разного качества, обеспечение развития инфраструктуры в населенных пунктах, формирования специальных фондов финансирования этих мероприятий. Таким образом, закон определяет конкретное целевое назначение налога на землю.

**Плательщиками налога** являются собственники земли, зем­левладельцы и землепользователи. Арендаторы не уплачивают земельный налог, так как за землю, переданную в аренду, с них взимается арендная плата.

**Объект налогообложения** *—* земля. При этом закон делит земли на два вида: а) сельскохозяйственного назначения (для которых размер налогообложения ниже) и б) несельскохозяй­ственного назначения.

При взимании налога за **земли сельскохозяйственного назна­чения** закон различает две группы налогоплательщиков В первую входят колхозы, совхозы, фермерские хозяйства, межхозяйственные предприятия и организации, ко­оперативы и другие сельскохозяйственные предприятия. С них взимается только земельный налог, все остальные налоги по отношению к ним не применяются. Но если предприятие имеет доходы от несельскохозяйственной деятельности, то на них положение об освобождении от налогов не распространяется.

Ко второй группе отнесены сельскохозяйственные предпри­ятия индустриального типа (птицефабрики, тепличные комби­наты, зверосовхозы, животноводческие комплексы и др.) по перечню, утвержденному органами государственной власти субъ­ектов Федерации. Эти предприятия должны уплачивать, кроме налога на землю, и другие налоги.

**Единицей налогообложения** для перечисленных плательщи­ков определен один гектар (1 га) пашни.

**Ставки, налога***.* Закон утверждает **средние** ставки по респуб-^ ликам, краям, областям, автономной области, автономным окру-^ гам, на основании которых соответствующие органы законода­тельной (представительной) власти субъектов Федерации ут-. верждают ставки налога для данной территории. При их опре­делении должно учитываться качество земельных угодий. Эти же органы устанавливают минимальные ставки за один гектар пашни и других сельскохозяйственных угодий.

**Налогообложение** земель **несельскохозяйственного назна­чения.** Кним отнесены земли городов, рабочих, курортных и дачных поселков, а также расположенные вне населенных пунктов земли различного специального назначения.

Перечисленные виды земель облагаются налогом по разным ставкам, однако большей частью они выше ставок по землям сельскохозяйственного назначения (за исключением случаев, когда к последним приравниваются отдельные виды земель).

Средства, полученные от этого налога, имеют целевое назна­чение. Они хотя и зачисляются в бюджет (местный), но учиты­ваются в нем отдельной строкой и должны использоваться исключительно на указанные в Законе цели (финансирование мероприятий по землеустройству, повышению их плодородия и т. п., фиксированные выплаты пользователям земли, ведущим сельскохозяйственное производство на землях низкого качест­ва).

43 Единый социальный налог (взнос).

ЕСН предназначен для мобилизации средств при реализации права граждан на гос-ное пенсионное и соц-ое обеспечение (страхование) и мед-ую помощь. Это фед-й налог. **Налогоплат-ми** ЕСН признаются: 1) лица, производящие выплаты физ. Лицам: орг-ции; индивид-е предприн-ли; физ. Лица, не признаваемые индив-ми предприн-ми; 2) Индив-е предприн-ли и приравненные к ним лица, адвокаты**.**

**Обьектом** обложения яв-ся: 1. Для физ. Лиц, не признаваемых индив-ми предприн-ми объектом является выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражд.о-прав-ым догов-м, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. 2. Для орган-й и индивид-х предприн-й объектом является выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплат-ми в пользу физ. Лиц по трудовым и гражд.-прав-м договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а т.ж. выплаты по авторским договорам.

**Ставка** определ-ся для орг-ций; индивид-х предприн-ей; физ. Лиц, не признаваемых индив-ми предприн-ми в зависим-ти от налоговой базы на каждого отдел-го раб-ка с нарастающим итогом с начала года. Оплата идет в фед. бюджет, фонд соц. Страх-я, фонды обяз-го мед-го страх-я. Начинается с (до 100тыс.-35,6%) и по нарастающей + опред-й % с суммы превыш-й конечный предел.

**Налоговой базой** явл-ся сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогопл-ми за нал-й период в пользу физ. Лиц. Суммы не подлеж-е налогообл-ю: Гос. Пособия, компенсационные выплаты, материальная помощь, страховые платежи(взносы). Льготы- освобожд-ся выплаты: работникам-инвалидам, осуществ-е орг-ми инвалидов, иностр-ым гражданам и лицам без гражданства, военнослуж-м, судьям, прокурорам и др. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

**48. Понятие и система государственных расходов**

Обеспечивая выполнение своих задач и функций, государство распределяет и использует финансовые ресурсы.

Затраты государства, выражающие урегулированные право­выми нормами экономические отношения, складывающиеся при распределении и использовании централизованных и децентра­лизованных фондов денежных средств и обеспечивающие его бесперебойное функционирование, являются государственными расходами.

Экономическая роль государства проявляется в том, что оно оказывает финансовую поддержку отраслям народного хозяй­ства, финансирует социально-культурные мероприятия и на­уку, национальную оборону, правоохранительную деятельность, судебную систему, систему государственных органов управле­ния, которые практически воплощают его функции. Совокуп­ность всех видов расходов государства составляет **систему его расходов.**

Поскольку расходы государства опосредствуют его функци-«.нпрование, а основная часть их покрывается за счет бюджет­ных средств, система расходов государственного бюджета (т.е. единство всех затрат, покрываемых за счет бюджета государст­ва) прямо зависит от политического и социально-экономического характера деятельности государства.

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.

Участником правоотношений при бюджетном финансирова­нии является **также кредитное учреждение***,* в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной органи­зации, получающей бюджетные ассигнования.

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.

**49. Понятие и принципы финансирования**

Расходы государства финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете. Затраты государства покрываются также за счет прибыли предприятий, части амортизационных отчислений, долгосрочных банковских ссуд и т.д. Понятие расходов государ­ства шире, чем понятие расходов государственного бюджета, составляющих лишь часть общих расходов государства.

Расходы государственного бюджета — это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрыва­емые за счет бюджетных средств. Независимо от их направле­ния они осуществляются на **основе принципов организации государственных расходов***:* целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капиталь­ные вложения, зарплата, командировки и т.д.); максимальной эффективности использования, т.е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах; и пр.

В практику финансирования вошло выделение денежных средств из бюджета на основах возвратности и возмездности. В значительной степени финансирование осуществляется на прежних принципах безвозвратности и безвозмездности, но в случаях необходимости получения бюджетных ассигнований и невоз­можности выделения средств на этих принципах участники финансирования в соответствии с законодательством могут получать денежные средства из бюджета на возвратной и возмездной основе.

**50. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты**

Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроиз­водственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расхо­ды на текущее содержание и расширение деятельности покры­вают за счет бюджета на основе финансовых планов — смет расходов. Объем необходимых затрат согласно сметам закреп­ляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходов конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название **бюджет­ных ассигнований.**

Сметно-бюджетное финансирование — это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования. Однако ему свойственны и **специ­альные принципы***,* такие как отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответ­ствующего их подчиненности; отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год и в меру их выполнения; планирова­ние и финансирование на основе экономических нормативов, научно обоснованных с применением технических норм либо на конкурсной основе с выбором приоритетных направлений (на­ука и научные исследования) и контрактного выполнения при соблюдении режима экономии.

На **сметно-бюджетном финансировании находятся учреж­дения социальной сферы***:* образовательные учреждения; уч­реждения охраны здоровья и физической культуры; учрежде­ния культуры.

Среди социально-культурных мероприятий и учреждений, финансируемых из бюджетов разных уровней, ведущее место чанимают народное образование и подготовка кадров (высшие учебные заведения, профессионально-технические училища, средние специальные учебные заведения, институты повыше­ния квалификации и т.п.). Согласно Закону Российской Федера­ции «Об образовании» от 10 июля 1992 г.^ государство должно гарантировать ежегодное выделение финансовых средств на нужды образования в размере не менее 10% национального дохода, а также защищенность соответствующих расходных статей бюджетов всех уровней.

В сметно-бюджетном порядке из федерального бюджета отпускаются также средства на покрытие затрат **на националь­ную оборону** (содержание Вооруженных Сил, закупку вооруже­ний и военной техники, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим, расходы Министерства Российской Федера­ции по атомной энергии), а также на **ликвидацию вооружений, включая выполнение международных обязательств.**

Важным направлением использования государственных средств **являются расходы на управление***.* Из федерального бюджета финансируются расходы на Управление делами Пре­зидента Российской Федерации, Государственную Думу Феде­рального Собрания Российской Федерации, министерства и ведомства Российской Федерации, территориальные органы государственного управления.

Режим сметно-бюджетного финансирования распространя­ется и **на правоохранительные органы, органы безопасности, судебную систему и органы прокуратуры Российской Федерации.**

**66. Понятие валюты и валютных ценностей**

Термин «валюта» используется в двух смыслах: во-первых, это денежная единица государства; во-вторых, это денежные зна­ки иностранных государств, а также кредитные и платежные до­кументы, выраженные в иностранных денежных единицах и при­меняемые в международных расчетах (иностранная валюта)'.

Для характеристики соотношения внутренней и иностранной валют используются понятия: «необратимая (неконвертируе­мая) валюта», используемая в пределах только одного государ­ства; «обратимая (конвертируемая) валюта», которая обменива­ется на иностранную валюту и является, таким образом, сред­ством платежа на международном рынке; «частично обратимая (конвертируемая) валюта» используется не во всех внешних валютных операциях и в отношениях не всех субъектов.

В Законе Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г^ даны определения валюты.

**Валюта Российской Федерации — это:** а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымае­мые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банков­ских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Феде­рации и монеты', б) средство, в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за •п.реде.'^с^.^^^1 Российской федерациитлз. основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Феде­рации и Центральным банком Российской федерации с соответ­ствующими органами иностранного государства об использова­нии на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

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

**Валютный** курс означает соотношение валют двух или более стран.

За нарушение валютного законодательства, в зависимости от содержания правонарушения, устанавливается уголовная, ад­министративная и гражданско-правовая ответственность.

**67. Понятие и содержание валютного регулирования**

Валютное регулирование — это деятельность государствен­ных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Государство вообще и Российская Федерация в частности регулируют валютные отношения с учетом экономических за­дач государства. Для Российской Федерации с момента провоз­глашения ее суверенитета (1990 год) характерна политика либерализации в регулировании валютных отношений. Отмене­на существовавшая в годы советской власти государственная монополия на валюту и на часть валютных ценностей и на операции с ними. Разрешен, хотя и под контролем государства, вывоз из страны валюты и ряда валютных ценностей. Допуска­ется в известных пределах обращение на территории страны иностранной валюты в качестве платежного средства.

Валютное правовое регулирование осуществляется ла двух уровнях: нормативном и индивидуальном.

**Нормативно-правовое регулирование** состоит в создании (раз­работке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. **Индивидуально-правовое регулирование** *—* это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что " влечет за собой возникновение, изменение и прекращение конкретных валютных правоотношений.

Основы организации и осуществления валютного регулирова­ния определены Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»^. Более детальное регу­лирование частных вопросов, связанных с валютными отноше­ниями, осуществляется в других законодательных ииных нормативных актах.

В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» основным органом валютного регулирова­ния является Центральный банк России. В этих целях **Центральный банк:** а) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте; б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами; в) проводит все виды валютных операций; г) устанавливает правила проведения резидентами и нерези­дентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумага­ми в валюте Российской Федерации; и пр.

Указанный Закон закрепляет статус всех субъектов валют­ных отношений, в том числе резидентов и нерезидентов. **Резиденты** — это: а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законода­тельством Российской Федерации, с местонахождением в Рос­сийской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридически­ми лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Фе­дерации; и т.п.

**Нерезидентами** являются: а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законода­тельством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; и т.п.

**68. Валютный контроль**

Валютный контроль — деятельность государства, направ­ленная на обеспечение валютного законодательства при осущес­твлении валютных операций.

Валютный контроль является частью, видом финансового кпн-пзоля. поэтому валютному контролю присущи все общие черты финансового контроля. В то же время он имеет некоторые специфические черты. В соответствии с Законом Российской Федерации «О валют­ном регулировании и валютном контроле» **целью валютного контроля** является соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. **Основными направлениями** валютного **контроля** являются' а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; б) проверка выполнения резидентами обязательств в ино­странной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации; в) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации. **Органы** валютного контроля: — Центральный банк Российской Федерации"; — Правительство Российской Федерации"; — Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю"; — агенты валютного контроля: организации, которые в соот­ветствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля (эти агенты подотчетны соответствующим органам валютного контроля) и уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Рос­сийской Федерации".

Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 12) закреплены **полномочия органов и агентов валютного контроля.** Указанные органы: 1) издают в пределах своей компетенции нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидента­ми в Российской Федерации; 2) определяют порядок и формы учета, отчетности и докумен­тации по валютным операциям резидентов и нерезидентов. а) осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операци­ями, за соответствием этих операций законодательству, услови­ям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля, б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

Валютный контроль осуществляет также Государственный таможенный комитет Российской Федерации. В соответствии со ст. 198 Таможенного кодекса Российской Федерации" Госу­дарственный таможенный комитет — орган валютного контро­ля, а иные таможенные органы — агенты валютного контроля, подотчетные этому Государственному комитету.