**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**Тема №1: «Финансовая деятельность государства»**

1. **финансовая деятельность государства, её понятие и роль;**

Реализация стоящих перед государством задач связана с необходимостью использования финансовой системы. В результате оно осуществляет деятельность по целенаправленному и планомерному образованию, распределению и использованию государственных централизованных и децентрализованных денежных фондов. Т.о. финансовая деятельность государства – это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации задач финансово-экономического характера, а также обеспечение обороноспособности страны и её безопасности. «Главной, определяющей целью финансовой деятельности государства должно быть создание условий, обеспечивающих достоянную жизнь чела, его свободное развитие». (ст. 7 КРФ). Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денег. Финансовая деятельность государства выступает как важная и необходимая часть механизма социального управления. Эта функция выражается в том, что аккумулирование государством денежных средств направляется в отрасли народного хозяйства, социальные сферы с учетом определенных приоритетов. Посредством финансовой деятельности создается материальная база, которая необходима для функционирования органов государственной власти и управления, правоохранительных органов, обеспечения обороны и безопасности страны. Воздействие государства на социально-экономические процессы осуществляются не только в форме прямой финансовой поддержки, но и косвенно. А именно, путем предоставления налоговых льгот, применение низких процентных ставок, предоставлении отсрочек по налоговым платежам и т.д. Финансовой деятельности государства свойственны организационно-правовые особенности. ОТ других сфер деятельности государства она отличается межотраслевым характером, поскольку аккумуляция, а также распределение финансовых ресурсов затрагивает все сферы и отрасли государственного управления; осуществление государством финансовых функций протекает в виде деятельности представительных и исполнительных органов власти. Сфера финансовой деятельности относится к ведению как федеральных органов, так и субъектов федерации, а также органов местного самоуправления. Кроме того, имеется совместная область ведения общих вопросов между федерацией и её субъектами.

1. **Предмет и понятие финансового права**

В ходе ведения финансовой деятельности государства возникают, помимо финансовых, другие общественные отношения, которые регулируются соответствующими отраслями права. Финансовое право распространяется только на финансовые отношения. Т.о. Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образование, распределения, использования денежных фондов государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. К предмету финансового права относятся закрепления структуры финансовой системы, распределение компетенций между федерацией и её субъектами и регулирование на основе определенных норм отношений, которые возникают в процессе финансовой деятельности. Круг участников финансовых отношений достаточно широк.

Участники финансовых отношений:

- российская федерация в целом, её субъекты и местные административно-территориальные единицы в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти и связей между ними, которые возникают в связи с распределением финансовых ресурсов страны;

- связи между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны и предприятиями и организациями, а также учреждениями с другой стороны в связи с выполнением финансовых обязанностей перед государством, распределением между ними или расходованием государственных денежных ресурсов;

- связи между государственными финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных денежных фондов и ресурсов;

- связи между государственными или муниципальными предприятиями, организациями или учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими органами государственного управления с другой стороны

И т.д.

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

**Тема №2: «Финансовое право Российской Федерации»**

Финансовое право состоит из множества отдельных финансово-правовых норм. Совокупность этих норм выражается в целостной системе внутри которой финансово-правовые нормы в определенной последовательности и взаимосвязи группируются в определенные и институты и более крупные подразделения. Т.о. система российского финансового права – это объективно обусловленные системой общественно-финансовых отношений его внутреннее строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности. Наиболее крупными подразделениями российского финансового права – это две его части: общая и особенная.

К общей части финансового права относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, систему государственных органов, разграничение их полномочий, основные черты финансово-правового положения субъектов, формы и методы финансового контроля и другие подобные нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой деятельности государства и имеют для неё общее значение.

Особенная часть состоит из нескольких разделов, которые включают в себя соответствующие финансово-правовые институты. Финансово-правовой институт объединяет правовые нормы, регулирующие более узкую и близкую по содержанию группу финансовых отношений. В особенную часть финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в следующих областях: государственные бюджетные системы; внебюджетных государственных и муниципальных фондов; финансов государственных предприятий; государственных доходов; государственного кредита; государственного страхования; государственных расходов; банковского кредитования; денежного обращения и расчетов и валютного регулирования.

Нормы финансового права Российской Федерации содержаться в большом числе разнообразных нормативно-правовых актах (источниках). К ним относятся акты представительных и исполнительных органов разных масштабов и уровней и органов местного самоуправления. Т.о. источники финансового права Российской Федерации – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержаться нормы финансового права. Главный источник финансового права – Конституция Российской Федерации, а также Конституции и уставы субъектов Федерации. ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» 1995 года, ФЗ «О центральном банке РФ (банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02.

**Тема №3: «Виды финансово-правовых норм»**

Финансово-правовые нормы – это исходные первичные элементы, которые составляют финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты прав. Нормам присущи особенности, характерные для данной отрасли права.

Финансово-правовая норма является установляемым и охраняемым государством правилом поведения участников общественных правоотношений, которая выражается в их юридических правах и обязанностях. Особенности обусловлены тем, что она в отличии от других норм отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе плавного образования, распределения и использования государством финансовых ресурсов, необходимых для осуществления своих задач.

Эти особенности заключаются в содержании финансово-правовых норм, в характере установленных в них предписаний, в мерах ответственности за их нарушение, в способе защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, которые возникают в процессе финансовой деятельности. Эти правила выражены в предоставлении участникам этих отношений как юридических прав, так и обязанностей, которые обеспечивают планомерное образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Классификация финансово-правовых норм:

1 – по способу воздействия на участников финансовых отношений:

- обязывающие;

- запрещающие;

- уполномачивающие.

Обязывающие требуют от участников финансовых отношений совершения определенных действий, устанавливает обязательность в сфере этих отношений (предписывает налоговым органам известить налогоплательщика о суммах и сроках платежей, а гражданам – своевременность уплаты этих платежей).

Запрещающая содержит запрет на совершение определенных действий и устанавливает обязанность участников тношений воздержаться от них.

Уполномочивающая устанавливает права участников финансовых отношений на совершение самостоятельных действий в предусмотренных рамках.

2 – по содержанию:

- материальные;

- процессуальные.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, а также источников образования кредитных ресурсов, виды расходов, включаемых в бюджет, т.е. материальное содержание юридических прав и обзанностей финансовых отношений.

Процессуальные устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

**Субъекты финансовых правоотношений.**

Финансовое право, регулируя определенные общественные отношения, имеет свой круг участников, или субъектов этих отношений. Наделяет их юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают планомерное образование, распределение и использование денежных фондов, или средств. Носители этих прав и обязанностей и являются субъектами финансового права. Следует различать понятия: субъекты финансового права и субъект финансового правоотношения, хотя они во многом совпадают.

Субъект финансового права – лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное стать участником правоотношения.

Субъект финансового правоотношения – реальный участник конкретных правоотношений.

Особенности круга субъектов финансового права раскрывает их подразделение на три основные группы:

- общественно-территориальные образования;

- коллективные субъекты;

- индивидуальные субъекты.

Такой круг субъектов свойственен бюджетным правоотношениям. Законодательство закрепляет право на государственный или местный бюджет именно за этими субъектами, а не за государственными органами, что выражает принцип народовластия, который закреплен в Конституции РФ.

Коллективными субъектами финансового права являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: органы государственной власти и управления, предприятия, организации, учреждения, которые основаны на различных формах собственности.

Органы государственной власти и управления относятся к числу субъектов финансового права, участие которых обязательно в финансовых правоотношениях. В их круг входят органы представительной власти и исполнительной власти федерального уровня и субъектов федерации.

Особую группу составляют органы местного самоуправления, которые осуществляют самостоятельные решения финансовых вопросов местного значения.

К юридическим лицам, субъектам финансового права, относятся и индивидуальные частные предприятия, которые являются самостоятельными хозяйствующими субъектами. Они вступают в финансовые правоотношения по поводу уплаты налогов и др. обязательных платежей государству, использование дотаций из бюджета по поводу государственного кредита и других источников финансирования.

Индивидуальные субъекты финансового права – это граждане. Их права и обязанности связаны, главным образом, с налоговыми и другими обязательными платежами, которые поступают в распоряжение государства. Законодательство в данном случае устанавливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего установленный необлагаемый минимум, или определенного имущества, подлежащего налогообложению.

**Основные принципы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.**

- принцип федерализма. Согласно этому принципу финансовая деятельность направлена на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов федерации, обеспечивает необходимыми финансовыми ресурсами выполнение функций, которые имеют общее значение для федерации в целом, а также жизнедеятельность и самостоятельность субъектов федерации в целом в рамках Конституции РФ;

- единство финансовой политики и денежной системы. Самостоятельность субъекта федерации не должна выходить за рамки основной федеральной политики, а также устанавливаемых общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, которые взимаются в федеральный бюджет и общие принципы налогообложения устанавливаются единым федеральным законом. Единство финансовой политики является необходимым условием единства экономического пространства в РФ. Соответственно, единство финансовой политики требует единой денежной системы в стране. Эмиссия денег осуществляется исключительно Центральным Банком РФ. Введение и эмиссия других денег в РФ не допускается (ст. 75 Конституции РФ)

- принцип равноправия субъектов (определяется ст. 5 Конституции РФ). На каждого из субъектов федерации распространяется единое финансовое законодательство. Вне пределах ведения РФ каждый из субъектов осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, т.е. утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.;

- принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления. Данный принцип гарантирован следующими статьями 13, 130-133. Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта федерации. Они самостоятельно составляют и утверждают местный бюджет, самостоятельно устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с законодательством;

- принцип социальной направленности финансовой деятельности (ст. 7 Конституции РФ). Согласно этого принципа предусмотрена охрана труда и здоровья людей, установлен гарантированный минимум оплаты труда, обеспечение государственной поддержки семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развитие социальных служб, установление государственных пенсий, пособий и др. способов гарантий социальной защиты;

- принцип разделения законодательной и исполнительной властей. Конституция, исходя из этого принципа, определяет полномочия законодательных и исполнительных органов власти. По федеральным налогам и сборам, по финансовому и валютному регулированию, по кредитному регулированию и денежной эмиссии. К полномочиям Правительства относятся разработка проекта федерального бюджета, обеспечение его исполнения, обеспечение единой финансовой, кредитной и денежной политики (ст. 114)

**Тема №5: «Финансовый контроль»**

Финансовый контроль – это составная (специальная) часть, осуществляемого в стране контроля. 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 экономического развития страны и отдельных регионов.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются:

- соблюдение установленного правопорядка;

- экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, в соответствии задачам государства.

Финансовый контроль присущ всем государственно-правовым институтам, поэтому имеются нормы, которые предусматривают его специфику в отдельных финансово-правовых институтах.

Основное содержание финансового контроля заключается в следующем:

- проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;

- проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, а также учреждениями и организациями, находящимся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов;

- проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;

- выявление внутренних резервов производства и выявление и предупреждение нарушений в финансовой сфере.

**Виды и органы финансового контроля.**

Финансовый контроль включает в себя три вида: предварительные, текущие и последующие.

Предварительные контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Этот вид контроля имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой политики. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, т.е. это проекты бюджетов, финансовые планы, сметы, кредитные кассовые заявки и т.д. Смета – это план, по которому производятся расчеты.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций, а именно в ходе выполнения обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.

Последующий контроль – контроль, который осуществляется после совершения финансовых операций, т.е. после исполнения доходной и расходной частей бюджета, получения и использование по факту предприятием или учреждением денежных средств и т.п. В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются её нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

В ведение государственной думы передан контрольно-бюджетный комитет, который был создан ранее, при верховном совете, в соответствии с законом Российской Федерации об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса. Комитет действует как независимый от правительства и администрации президента орган. В компетенцию контрольно-бюджетного комитета входят проведение финансового контроля за: исполнением федерального бюджета; соблюдением законности и повышением эффективности расходование государственных средств, сферы материального производства, обороны и правоохранительных органов при формировании доходов и расходов, и за использовании внебюджетных фондов.

Счетная Палата наделена широкими полномочиями в сфере финансового контроля. Этот финансовый орган подотчетен Федеральному Собранию Российской Федерации. Деятельность Счетной Палаты направлена на проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже проведенных государственных расходов. К её задачам относятся следующие: организация и осуществление контроля за своевременное исполнение доходных и расходных статей федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов, оценка обоснованности доходных и расходных статей по объемам, структуре и целевому назначению, определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и федеральной собственности; финансовая экспертиза проектов федеральных законов, которые предусматривают расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета; контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета из средств федеральных внебюджетных фондах в банках.

В целях эффективности президентского контроля, создан специальный орган, Контрольное Управление Президента Российской Федерации. Его функции: анализ деятельности специальных органов контроля и надзора; рассмотрение жалоб, обращений граждан, предприятий, организаций, учреждений.

В пределах своих полномочий Правительство Российской Федерации осуществляет систематический контроль за исполнением законов Российской Федерации, и иных актов, регулирующих финансовое отношение, а также принимает меры по устранению их нарушений. Одновременно в полномочия правительства входит контроль за деятельностью в области финансов подведомственных ему министерств. При этом правительство Российской Федерации вправе отменять акты этих органов.

На Министерство Финансов возложен финансовый контроль за целесообразным рациональным расходованием бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов, а также за использованием инвестиций, средств в иностранной валюте, которые выделяются на основании решений правительства российской федерации. В связи с этим министерство праве проводить документальные ревизии и проверки поступления, сохранности и правильности расходования федерального органа субъекта средств федерального бюджета, а также средств в иностранной валюте, а также проводить документальные ревизии и проверки финансовой деятельности бюджетных учреждений и организаций, контролировать расходование бюджетных средств.

Еще к этим органам относятся Налоговая Служба, Государственный Страховой надзор.

**Методы финансового контроля.**

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, а также средства его осуществления. Используются следующие методы финансового контроля: ревизия, проверка (документации, состояние учета отчетности); рассмотрение финансовых планов, рассмотрение заявок, рассмотрение отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, заслушивание информации должностных лиц и т.д.

Основной метод финансового контроля – ревизия, наиболее полное и глубокое обследование финансовой и хозяйственной деятельности предприятий, организаций и учреждений с целью проверки её законности, правильности и целесообразности.

Ревизии проводят различные контролирующие органы, в особенности финансовые, а также органы государственного управления по отношению подведомственных организаций. Ревизии могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов, в т.ч. и правоохранительных.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборные (частичные).

По организационному признаку они могут быть плановые и внеплановые, комплексные.

При проведении документальной ревизии проверяются следующие документы: первичные денежные документы (счета платежные ведомости, ордера, чеки, денежные отчеты, сметы и т.д.).

Фактическая ревизия: проверка не только документов, но и наличных денег и материальных ценностей.

Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия за определенный период (3 месяца).

При выборочной ревизии контроль направляется на отдельные стороны организационно-хозяйственной деятельности (пример, проверка командировочных расходов). Срок проверки не должен превышать 30 дней.

По окончании ревизии оформляется акт, который имеет важное юридическое значение. Он подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации, её главным бухгалтером. Замечания и возражения руководителя и главного бухгалтера проверяемой организации должны быть приложены в письменном виде к акту ревизии, подписав его. На основе акта принимаются меры по устранениям нарушений финансовой дисциплины, разрабатываются положения по предупреждению нарушения государсвтенной дисциплины.

**Тема № : «Бюджетное право»**

1. **Понятие, социально-экономическая роль бюджета**

По российскому законодательству бюджет разделен на государственный и местный. Согласно ст. 214 ГК к государственной собственности относится имущество, принадлежащее на праве собственности РФ (федеральная собственность) и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам РФ. Средства соответствующего бюджета и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, составляет казну республик в составе РФ, области, края, города федерального значения, автономной области и автономного округа.

Согласно ст. 214 ГК имущество, принадлежащее на праве собственности городу и сельскому поселению, другим муниципальным образованиям является муниципальной собственностью. Средства местного бюджета и другое муниципальное имущество, которое не закреплено за муниципальными предприятиями, составляют муниципальную казну соответствующего города, сельского поселения или иного муниципального образования.

Государственные бюджеты формируются на уровне РФ, республик, входящих в её состав, автономных округов, автономных образований, краев и областей.

Местный бюджет формируется на уровне районов, городов, районов в городах, сел, поселков и других административно-территориальных единиц. Вне зависимости от уровня формирования бюджет рассматривается в трех аспектах: как экономическая категория, в материальном смысле, бюджет как правовая категория.

Бюджет как экономическая категория – система денежных отношений, возникновение и реализация которых связаны с формированием, распределением и использованием бюджетных фондов разного уровня;

В материальном смысле – централизованный денежный фонд, который формируется на том или ином уровне для обеспечения функция соответствующих органов. Этот аспект имеют ввиду, когда в официальном документе и практике государственной деятельности говорят о финансировании мероприятий, о содержании органов и учреждений за счет какого-то бюджета, о зачислении источников дохода и т.д.

Бюджет как правовая категория – основы финансового планирования образования, распределения и использования централизованного денежного фонда соответствующей территории, которые утверждаются соответствующими представительными органами государственной или местной власти.

Для бюджета как основного финансового плана характерны признаки:

- является универсальным финансовым планом: его показатели охватывают все сферы области экономики и социального развития;

- по отношению к другим финансовым планом является координирующим. Координация осуществляется через взаимосвязь показателей бюджета с показателями формой финансовых планов. В финансовых планах предприятия фиксируются объемы обязательных платежей в бюджет. Государственный бюджет организовывает все средства необходимые им для

**Понятие и общая характеристика бюджетных прав.**

Бюджетные права являются неотъемлемым элементом правового статуса любого субъекта бюджетного права. Через систему этих бюджетных прав определяется участие субъектов в формировании бюджетной системы и их взаимоотношения в осуществлении бюджетной деятельности.

Одной из особенностей термина «бюджетные права» является несовпадение его юридического содержания с названием. С точки зрению юридического содержания под «бюджетными правами» понимаются не только те права, которые субъект может реализовать, а может и не реализовать, но и юридические обязанности в области бюджета, т.е. бюджетные правомочия в целом.

Основными актами, определяющими бюджетные права РФ, её субъектов и органов местного самоуправления являются Бюджетный Кодекс РФ, а также Законы республик в составе РФ и решения представительных органов власти других субъектов РФ, принятые ими в соответствии с основами российского бюджетного законодательства.

В зависимости от группы/вида бюджетных правоотношений они могут быть процессуального или материального характера. По субъектному составу бюджетные права могут принадлежать как к конкретным представительным органам власти разного уровня, так и государству в целом. Распределению бюджетных прав по вертикале (т.е. между представительными и исполнительными органами) основано на конституционных нормах и договорах о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти и власти органов субъекта федерации.

Распределение бюджетных прав между представительными и исполнительными органами одного уровня, т.е. по горизонтали, основано на конституционных нормах о разделении компетенции между различными ветвями власти. Бюджетные права на федеральном, республиканском, областном, краевом и местном уровнях осуществляются соответствующими представительными и исполнительными органами власти. В этой связи территориальный уровень рассмотрения бюджетных прав является более предпочтительным, т.к. бюджетные права государства, национально-государственных административно-территориальных образований полностью поглощают бюджетные права органов власти соответствующих образований или территорий.

Т.о. под бюджетными правами РФ, её национально-государственных и административно-территориальных образований понимается совокупность их прав и обязанностей в области бюджетной деятельности, которые осуществляются соответствующими представительными и исполнительными органами власти.

**Понятие и принципы бюджетного процесса.**

Особенность бюджетов всех уровней – это последовательное прохождение возобновляющихся одних и тех же стадий в установленном законом порядке. Это обусловлено тем, что акт, издаваемый о бюджете того или иного уровня действует в течении определенного периода времени, по окончании которого должен быть принят новый акт.

Формирование бюджетов включает в себя следующие три стадии: составление бюджетов, рассмотрению бюджетов, утверждение бюджетов; исполнение бюджетов, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджетов. Основные положение формирования бюджетов установлены Конституцией РФ, однако, главными актами, регулирующими порядок формирования и исполнения бюджетов на территории РФ, является бюджетный Кодекс. Кроме того, этот порядок в определенной мере регулируется Регламентами обеих палат Федерального Собрания и некоторыми другими правовыми актами, принимаемыми на федеральном уровне.

На основании российского законодательства субъекты РФ и органы местного самоуправления принимают свои нормативные акты, которые регламентируют порядок формирования и исполнения соответствующих бюджетов. Деятельность по формированию и исполнению бюджетов представляет собой бюджетный процесс, понятие которого дается в бюджетном кодексе.

Бюджетный процесс – это регламентируемая законом деятельность органов государственной и местной власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению соответствующих бюджетов.

Продолжительность всех стадий бюджетного процесса от начала составления бюджетов до утверждения отчетов об исполнении бюджетов занимает период более 3х лет. Срок действия утвержденного бюджета называется бюджетным годом (в нашей стране он утвержден как 12 месяцев и совпадает с календарным годом).

В основе бюджетного процесса лежат принципы, которые характерны для бюджетного устройства, т.е. единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов. Так же характерны и некоторые иные принципы: распределение полномочий в бюджетном процессе основано на принципе разграничения компетенций между органами представительной и исполнительной властей. В соответствии с этим принципом составление и исполнение бюджетов относится к функциям органов исполнительной власти, а рассмотрение, рассмотрение и контроль за исполнением бюджета – к функциям органов представительной власти. Всем стадиям бюджетного процесса свойственен принцип специализации и бюджетных показателей. Это принцип выражается в конкретизации доходов бюджетной системы по источникам, а расходов – по целевому направлению. Этот принцип реализуется через бюджетную классификацию, т.е. систематизированную группировку доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Бюджетная классификация имеет важное значение со стороны организующих и юридических признаков. С одной стороны применение бюджетной классификации 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 использования по целевому назначению, также создает условия для объединения бюджетов в консолидированный бюджет. С другой стороны бюджетной классификаций выражена правовая организация бюджета, поскольку она является юридическим актом, лежащим в принципе в основе составления и исполнения бюджетов. Также для бюджетного процесса характерен принцип ежегодности, который выражается в повторении его стадий.

**Общие принципы составления, рассмотрения и утверждения бюджета.**

Несмотря на то, что каждый субъект РФ и органы местного самоуправления формируют и исполняют бюджеты самостоятельно, это не исключает наличие процессуальных юридических норм, которые устанавливают общие положения порядка составления, рассмотрения и утверждения бюджета. Эти положения или принципы заключены в бюджетном законодательстве и состоят в следующем.

Составление бюджета производится в соответствии с прогнозом и программами социально-экономического развития территории. Это означает, что до составления проектов бюджетов разрабатываются планы, прогнозы и целевые программы и на основании этих разработок исполнительные органы власти вносят предложения в представительные органы власти.

Правительство РФ организует работу по доведению до органов представительной и исполнительной властей субъектов РФ (включая города федерального значения) не позднее, чем за 7 месяцев до начала финансового года, инструктивного письма об особенностях составления расчетов проектов бюджетов на предстоящий финансовый год.

В основе составления бюджетов должны находится: проценты от отчислений, регулирующих доходов и принятые в расчет суммы этих отчислений; показатели дотаций и субвенций и их целевое назначение; перечень и процентные доли доходов, закрепленные за бюджетами различных уровней; перечень расходов, передаваемых из вышестоящего бюджета.

**Общие положения.**

Органы исполнительной власти тщательно проверяют показатели и могут вносить свои предложения по изменению или уточнению этих показателей.

На основании разработанных планов и прогнозов органы исполнительной власти вносят предложения о постатейной реализации бюджетных расходов.

Утверждение бюджетов осуществляется постатейно.

Практическую работу по составлению проектов бюджетов осуществляют соответствующие финансовые органы.

Принятые бюджеты оформляются на уровне РФ и её субъектов законами, на уровне местного самоуправления – решением соответствующих органов (эти законы и решения подлежат обязательному опубликованию).

Одновременно с составлением, рассмотрением и утверждением бюджета составляются и анализируются консолидированные бюджеты соответствующих территорий.

Образуется в соответствии с закон РФ о занятости населения в РФ. Этот фонд предназначен доя финансирования мероприятий, которые связаны с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения. Правовой режим фонда определен положением о государственном фонде занятости населения РФ, который утвержден постановлением верховного совета РФ от 8 июля 1993 года. Средства фонда занятости являются федеральной государственной собственностью и находятся в оперативном управлении подведомственных ему территориальных органов. Эти средства в состав бюджета не входят.

В целях исполнения закона РФ «о медицинском страховании граждан в РФ» созданы федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Правовой режим этих фондов определен положением «о федеральном фонде обязательного медицинского страхования» и положением «о территориальном фонде обязательного медицинского страхования», которые утверждены постановлением верховного совета от 24 февраля 1993 года.

Федеральные и территориальные фонды медицинского страхования созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования как составной части обязательного государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ. Средства этих фондов являются федеральной собственностью, в состав бюджета не входят и изъятию не подлежат. Фонд социального страхования РФ является специализированным финансово-кредитным учреждением при правительстве РФ.

В соответствии с указом Президента РФ «О фонде социального страхования в РФ» от 7 августа 1992 года он создан для финансирования выплат и пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до 3х лет, для санитарно-курортного лечения, оздоровления трудящихся, а также для других целей государственно-правового страхования. Правовой режим этого фонда определяется постановлением РФ о фонде социального страхования в РФ от 12 февраля 1994 года.

В отличие от социальных фондов к числу экономических внебюджетных фондов денежных средств относятся фонды, предназначенные для возрождения и развития каких-то регионов, видов деятельности, а также фонды, направленные на финансирование научных исследования, отдельных направлений в хозяйственной деятельности и т.д. Такие фонды создаются как на федеральном, так и на региональном уровне – фонд развития таможенной системы РФ, региональные и местные внебюджетные фонды развития жилищного строительства, отраслевые и межотраслевые фонды научно- исследовательских и опытно-конструкторских работ и т.д. Эти фонды создаются как в силу законов РФ, так и в соответствии с законами РФ и указами президента и по решению компетентных органов.

**Правовой режим целевых фондов правительства РФ.**

Разновидность целевых государственных фондов денежных средств являются целевые фонды правительства РФ. Эти фонды создаются по инициативе правительства РФ и по его же решению ликвидируются. Как правило, источником их формирования выступают бюджетные ассигнования. Эти фонды могут быть отнесены к экономической группе, поскольку создаются для решения экономических задач. К числу таких фондов относятся – Фонд содействия развития малых форм предприятий в научно-технической сфере и фонд национально-культурного возрождения народов России.

Первый фонд создан в соответствии с постановлением РФ 3 февраля 1994 года, в котором утверждено и положение об этом фонде. Этот фонд является государственной некоммерческой организацией и образован для развития малого предпринимательства в научно-технической сфере, а также для поощрения конкуренции в научно-технической сфере путем оказания финансовой поддержки высоко эффективным наукоемким проектам, которые разрабатываются малыми предприятиями. Источниками формирования средств данного фонда являются бюджетные ассигнования в размере 0,5% средств, которые предусмотрены ежегодно федеральным бюджетом на финансирование науки (добровольные взносы юридических лиц). Средства этого фонда используются на предоставление финансовой помощи для реализации малого инновационного предпринимательства, которое содержит новые виды деятельности и долевое участие фонда в создании хозяйствующих субъектов на финансирование подготовки и повышении квалификации кадров для малого предпринимательства на финансирование научных исследований. Детельность этого фонда прекращается только по решению правительства РФ.

Фонд национально-культурного возрождения народов России. Этот фонд создан по постановлению правительства РФ от 25 мая 1994 года, в котором утверждено положение об этом фонде. Финансовые ресурсы этого фонда формируются за счет средств федерального бюджета и добровольных взносов организаций и частных лиц. Средства фонда расходуются на организацию и проведение праздников и юбилеев, также на финансовую поддержку религиозно-культурных мероприятий и на оказание помощи по сохранению памятников национальной культуры.

Средства фонда расходуются в соответствии с решением специально-созданной комиссии при правительстве РФ.

**Понятие и система неналоговых доходов государства.**

Определенная часть денежных средств поступает в распоряжение государства через взимание неналоговых платежей. Неналоговые платежи, как и налоговые уплачиваются юридическими и физическими лицами. И те, и другие платежи, которые поступают в распоряжение государства устанавливаются органами представительной власти РФ и её субъектами. Все указанное позволяет объединить налоговые и неналоговые поступления в общую категорию, которая называется государственными доходами. Вместе с тем, для неналоговых платежей, характерны некоторые особенности:

- большинство неналоговых платежей имеют двусторонний характер, т.е. субъекты правоотношений, возникающих по поводу уплаты большинства неналоговых платежей имеют взаимные права и обязанности, т.о. государство взимает, неналоговые платежи обязано совершить соответствующие действия в пользу плательщиков этих платежей. В свою очередь плательщики неналоговых платежей вправе потребовать от государственных органов совершения в свою пользу соответствующих действий, т.е. правоотношения носят возмездный характер;

- в отличии от налогов, которые всегда являются обязательными платежами неналоговые доходы могут иметь форму как обязательных, так и добровольных платежей, но большая их часть формируется за счет таких платежей. Их обязательность подтверждается принудительным взысканием в определенной мере и в определенном порядке в случае неуплаты предусмотренных бюджетом. Методы привлечения на добровольных началах определены законодательством. К ним относятся: выпуск и распространение государственных ценных бумаг, проведение государственных лотерей, взносы в порядке осуществления благотворительной деятельности и иные законные методы;

- особенностью является то, что для неналоговых платежей характерен признак целевой направленности. Перечень платежей, составляющих группу неналоговых доходов государства на разных территориальных уровнях, определяется законом «Об основах налоговой системы в РФ», части 2 налогового кодекса РФ.

К неналоговым платежам относятся следующие:

- платежи за пользование недрами (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, платежи за пользование акваторией и за использование морского дна);

- неналоговые платежи за землю (арендная плата и нормативная цена земли);

- платежи за предоставление государственными органами услуг на совершение иных юридически значимых действий в пользу юридических и физических лиц (государственная пошлина, таможенная пошлина); иные пошлины и лицензионные и регистрационные сборы: за получение лицензии на ту или иную деятельность, за регистрацию различных документов, за регистрацию уставных документов, за проверку средств измерений, за сертификацию товаров и иные сборы;

- страховые и иные платежи юридических и физических лиц, в основе которых лежат конкретные государственные программы или задачи социального или экономического характера;

- доходы от приватизации государственной собственности, доходы от расширения объектов, которые подлежат приватизации и т.д.;

- доходы штрафного характера (штрафы, пеня).

**Тема № : «Страховое право Российской Федерации»**

- понятие и юридическая характеристика страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.

Одним из источников формирования государственных внебюджетных социальных фондов являются страховые взносы.

Под страховыми взносами в государственные внебюджетные социальные фонды понимаются обязательные платежи, уплачиваемые юридическими и физическими лицами в соответствующие фонды в порядке и размерах, которые устанавливаются правовыми актами.

Одним из основных признаков является то, что страховые взносы являются централизованными доходами государства. Этот признак определяется двумя моментами: внебюджетные социальные фонды, источниками образования которых они являются относятся к государственной форме собственности. Более того, три из этих фондов находятся в федеральной собственности независимо от территориального уровня их образования. Централизованный характер страховых взносов во все внебюджетные социальные фонды основан на централизованном регулировании порядка их установления и уплаты. В частности их размер, круг плательщиков, сроки и т.д. устанавливаются исключительно федеральным законодательством. Следующим признаком является то, что они относятся к обязательным неналоговым платежам. Их обязательность подтверждается тем, что суммы сокрытых или заниженных/невнесенных в установленный срок страховых платежей взыскиваются в принудительном порядке, который установлен законодательством. Страховые взносы имеют целевую направленность в использовании – это означает, что страховые взносы зачисляются только в тот внебюджетный фонд, который был определен в момент установления взносов и используется в соответствии с общим целевым направлением средств фонда.

Как и для всех страховых платежей характерен признак возвратности. Она выражается в том, что при наступлении определенных событий (наступление пенсионного возраста, рождение ребенка и т.д.) за счет страховых взносов из других источников, которые поступают в соответствующий внебюджетный фонд обеспечивается в определенной мере материальная поддержка граждан и уплаченные страховые взносы как бы возвращаются.

- понятие и значение государственного кредита в Российской Федерации. Государственный внутренний долг. Для привлечения денежных средств в распоряжение государства помимо других способов применяется государственный кредит.

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

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

Государственный долг можно рассматривать как с экономической точки зрения, так и с правовой. Государственный долг, с экономической точки зрения, система денежных отношений, которые возникают в связи с привлечением государством на добровольных началах и для временного использования свободных денежных средств юридических и физических лиц. Сама экономическая сущность государственного кредита заключается в том, что временно свободные денежные средства аккумулируются и на условиях возвратности и возмездности используются государством как ссудный капитал. Этот капитал направляется на решение общегосударственных потребностей (как правило, на покрытие дефицита бюджета), либо государство перераспределяет его на льготных условиях между отраслями народного хозяйства. Предприятиями и другими хозяйствующими субъектами, которые имеют большое социальное и экономическое значение для государства и его граждан.

Государственный кредит, с правовой точки зрения, - урегулированные нормами права отношения по аккумуляции временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности и возмездности в целях покрытия дефицита бюджета и регулирование денежного обращения.

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

Правовые основы государственного кредита в РФ закреплены в различных нормативно-правых актом. Основными среди которых является закон РФ «О государственном внутреннем долге РФ». 13 ноября 1992 года впервые принят (март 2005 года).

- формы государственного внутреннего долга.

Долговые обязательства РФ могут быть выражены в следующих трех формах, которые закреплены в ст.2 «О государственном внутреннем долге РФ»:

- в форме кредитов, получаемых государством в лице правительства РФ;

- в форме государственных займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени правительства РФ;

- долговые обязательства в других формах, гарантированные правительством РФ.

Использование такой формы государственных долговых обязательств как кредиты правительства в РФ обуславливаются только недостаточностью бюджетных средств. Государственные займы – это одна из основных форм государственного долга. Государственные займы представляют собой кредитные отношения между государством, как правило, в лице правительства РФ, и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения средств посредством государственных ценных бумаг.

Порядок выпуска государственных займов в РФ, как установлено в ст. 75 Конституции РФ, определяется на основе федерального закона. Принцип добровольности размещения государственных займов закреплен так же в ст. 75 п. 4. В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются ценные бумаги различных видов. К ним относятся: облигации, казначейские обязательства, бескупонные облигации и другие виды. В результате всех государственных кредитных операций в РФ формируется государственный внутренний долг РФ, в состав которого включаются все задолженности прошлых лет и вновь возникающие задолженности.

- понятие и организация страхования.