**Тема 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА**

**1. Финансы и финансовая система Российской Федерации.**

**2. Финансовая деятельность государства, её понятия и роль.**

**3. Понятия и предмет финансового права.**

**4. Система и источники финансового права.**

**5. Взаимосвязь финансового права и других отраслей права.**

**6. Финансовое право в системе прав.**

**7. Понятие и виды финансово – правовых норм.**

1. **Финансы и финансовая система Российской Федерации.**

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

**Финансы РФ** – это экономические отношения по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а так же предприятий и организаций, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе которых происходит распределение и перераспределение сово­купного общественного продуктами контроль за удовлетворением общественных потребностей.

***Функции финансов***:

– **распределительная**: распределение национального дохода заключается в создании основных или первичных доходов, а перераспределение национального дохода связано с межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций, с наличием наряду с производственной – непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, управление), с перераспределением доходов между различными соц. группами населения.

– **контрольная** – контролируется распределение валового внутреннего продукта по соответст­вующим фондам и расходование их по целевому назначению.

– **регулирующая** – эта функция связана с вмешательством государства через финансы (а именно государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процессе воспроизводства.

В структуру финансов как целостной категории с присущими ей общими свойствами входят несколько взаимосвязанных звеньев. Совокупность входящих в состав финансов РФ звеньев в их взаимосвязи образует финансовую систему России.

**Финансовая система РФ:**

*1. Общегосударственные финансы:*

– госбюджет;

– внебюджетные фонды;

– гос. кредит;

– фонды страхования: А) социальное; Б) личное; В) страхование ответственности; Г) страхование предпринимательских рисков.

*2. финансы хозяйствующих субъектов:*

– государственных;

– муниципальных;

– частных (инц., семейных) ;

– акционерных;

– арендных;

– общественных.

Функционирование финансовой системы обеспечивается движением налич­ных денежных знаков и в большей части безналичными денежными платежами и расчетами.

**Финансовая система** – это совокупность различных сфер финансовых отно­шений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств, а каждое звено финансовой системы представляет собой определенную сферу фи­нансовых отношений.

**Финансовая деятельность государства, её понятия и роль.**

**Финансовая деятельность государства** – это осуществление им функ­ций по планомерному образованию, распределению и использованию денеж­ных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

**Главной** определяющей **целью** деятельности государства – создание условий, обеспечивающих достойную жизнь человека, его свободное развитие (ст. 7 Конституции РФ).

**Содержание финансовой деятельности** государства выражается в многочислен­ных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов.

Разнообразие функций обусловлено многозвенностью финансовой системы, своеобразием ее звеньев. В связи с этим государство осуществляет деятельность по созданию, распределению и использованию разнообразных видов денежных фондов, бюджетных и кредитных ресурсов, страховых денежных фондов, финансовых средств отраслей народного хозяйства и госпредприя­тий.

Финансовая деятельность государства выступает как важная и необходимая со­ставная часть механизма управления, что выражается в форме прямой финансовой поддержки, выделении средств на определенные планы, программы, а так же предоставлении налоговых льгот, предоставлении отсрочек по налоговым платежам, применение низких % ставок или без-% кредитов и т.п. в целях стимулирования какой-либо деятельности, признан­ной государством в качестве приоритетной.

Важной стороной деятельности государства в области финансов является распределение финансовых ресурсов между федеральными органами и субъ­ектами РФ*,* а так же местным самоуправлением.

При распределении государственных денежных средств применяются **2 основных метода**:

**финансирование**, т.е. безвозвратный и безвозмездный их отпуск,

**кредитование**, т.е. предоставление средств на условиях возвратности и платности.

Важное значение имеет контрольная функция государства.

**Понятия и предмет финансового права.**

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

**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 фин. права относятся закрепленные структуры фин. системы, распределение 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 фин. деятельности.

**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.

**Система и источники финансового права**

Финансовое право состоит из множества отдельных финансово-правовых норм. 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 фин. права части: ***Общая и Особенная***.

К ***общей*** части относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы фин. деятельности, 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 фин. контроля и др. подобные им финансово-правовые нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой деятельности государства и имеют для нее общее значение.

Нормы общей части фин. 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 фин. отношений. В раздел финансового права по признаку однородности регулируемых отношений входит несколько финансово-правовых институтов.

**Источники финансового права Российской Федерации** – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

**1. Конституция РФ**, **конституции и уставы субъектов Федерации**. В них закрепляются основы правовой организации фин. деятельности государства (или субъектов Федерации) в целом и по отдельным ее направлениям соответственно используем звеньям финансовой системы.

**2.** Источники права, которые содержат нормы и др. отраслей права – административного, гражданского, налогового и т.д. К ним относятся **КоАП, ГК РФ, НК** **РФ**, а так же **законы о местном самоуправлении, о банках, о предприятиях и предпринимательской деятельности** и др.

**3.** Новое содержание федеративных отношений в России вызвало к жизни и новые формы федеративного законодательства в области финансов основы регулирования такие как **Закон РФ «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10.10.91, «Об основах налоговой системы в РФ» от 27.12.91, законы республик в составе РФ, краев, областей, решения органов местного самоуправления**. Это, например, законы республик о бюджете, положения о внебюджетных фондах, положения о местных налогах и сборах.

**4.** Нормы финансового права содержатся и в **указах Президента Российской Федерации**, и в актах органов исполнительной власти – **постановлениях Правительства Российской Федерации.**

**5.** Большую группу источников фин. права составляют **акты** финансово-кредитных органов – **Министерства финансов РФ, Центрального банка России, Государственной налоговой службы Российской Федерации** (приказы, инструкции и др.).

**6.** Финансово-правовые нормы могут содержатся в **актах органов государственного управления** – **министерств, ведомств, комитетов,** регулирующих вопросы финансов в пределах соответст­вующей отрасли или сферы управления, и наконец в локальных актах, принимаемых корпорациями.

**5. Взаимосвязь финансового права и других отраслей права**

**Финансовое право** – это самостоятельная отрасль российского права, которая отграничивается в системе права от всякой другой по предмету и методу правового регулирования. По этим критериям происходит совершенно четкое размежевание финансового права с трудовым, семейным, уголовным, земельным и другими отраслями права.

В системе российского права ***финансовое право*** взаимодействует с:

***1. конституционным правом:*** Конституционное право является ведущей отраслью в системе права. Это значит, что его нормы являются определяющими для регулирования общественных отношений всеми отраслями права, в том числе и финансовым. Норма ст. 57 Конституции РФ, закрепившая обязанность каждого платить законно установленные налоги, и сборы, является базо­вой для конкретизации прав и обязанностей налогоплательщика в нормах финансового права.

***2. административным правом****:* Предметом административного права являются общественные отношения, непосредственно связанные с реализацией исполнительной власти и возникающие в процессе деятельности других государственных органов. А предметом права финансового, являются отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и му­ниципальных образований.

***3. муниципальным правом:*** В предмет этой отрасли права включаются и отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности муниципальных образований. К этим отношениям относятся три группы, а именно:

а) по формированию и исполнению местных бюджетов и внебюджетных фондов;

б) по установлению и взиманию местных налогов и сборов;

в) по организации муниципальных займов.

***4. гражданским правом:*** Эта связь основана на том, что большинство отношений, возникаю­щих в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, т.е. той сфере, которая очерчивает предмет финансового права, являются имущественными.

**6. Финансовое право в системе прав**

Наука финансового права распределяет объективно возникающие группы финансово-правовых норм в Общую и Особенную части финансового права.

Особенно в последние годы в Общей части финансового права стал настойчиво выделяться *финансово-правовой институт государственного и муниципального финансового контроля.* Этот институт включает в себя нормы, устанавливающие систему, виды государственного и муниципального финансового контроля, методы его проведения и т.д. Кроме того, в институт государственного и муниципального финансового контроля включаются нормы, регулирующие условия и порядок его проведения в отдельных сферах финансово-правового регулирования: в сфере бюджета, налогообложения, валютных операций и т.д.

В Особенной части финансового права особое место занимает группа финансово-правовых норм, объединенная в подотрасль ***бюджетное право****.* Бюджетное право является подотраслью финансового права, **во-первых**, потому, что включает в себя огромный массив финан­сово-правовых норм, **во-вторых**, бюджетное право регулирует разнообразные общественные отношения, которые объединяются в различные правовые институты, **в-третьих**, бюджетное право включает в себя нормы, устанавливающие общие положения бюджетной деятельности государства и муниципальных образовании.

К бюджетному праву очень тесно примыкает *финансово-правовой институт государственных внебюджетных фондов.* Этот институт появился в системе финансового права сравнительно недавно в связи с образованием в финансовой системе РФ государственных внебюджетных фондов и их правовым регулированием. К их числу сегодня, главным образом, относятся: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Финансовое право регулирует отношения, определяющие не только централизованные, но и децентрализованные фонды денежных средств (государственные и муни­ципальные), одним из институтов этой отрасли права является ***институт финансов государственных и муниципальных уни* *тарных предприятий****.* Этот финансово-правовой институт является комплексным. Он включает нормы, которые одновременно входят в иные финансово-правовые институты (подотрасли) (например, в налоговое право).

***Налоговое право*** является подотраслью финансового права. Экономически это было обусловлено переходом России к рыночной экономике и, соответственно, акцентированием налогового метода в государственном регулировании экономики.

Финансовая система РФ тесно связана с банковской системой РФ. В связи с этим многие отношения в сфере ***банковской деятельности, расчетов, денежного обращения*** так или иначе связаны с отношениями, составляющими предмет финансового права и регулируются финансовым правом. Благодаря этому в финансовом праве традиционно выделяются: финансово-правовой институт банковской деятельности (банковского кредитования), финансово-правовой институт денежного обращения и расчетов, финансово-правовой институт валютного регулирования и валютного контроля.

**7. Понятие и виды финансово-правовых норм**

***Финансово-правовая норма*** – это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований.

Особенность финансово-правовых норм заключается и в том, что они являются средством реализации общественных, т.е. публичных, а не частных интересов*.*

*Финансово-правовые нормы отличаются от других норм в системе права своей нестабильностью, что обусловлено двумя причинами.*

**Во-первых**, отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, является в своей основе экономическими, следовательно, подвержены различным экономическим колебаниям, которые определяются влиянием политики на экономику, структурными перестройками в системе управления, миграционными процессами в различных регионах и проч.

**Во-вторых**, бюджетно-правовые отношения, охватываемые сферой финансовой деятельности государства и муниципальных образований, нестабильны изначально. Они существуют в рамках правовых актов о бюджете, которые действуют только в течение финансового года. Таким образом, бюджетно-правовые нормы как часть финансово-правовых периодически вступают в силу с принятием соответствующих законов о бюджете и утрачивают свою силу с окончанием финансового года.

В структуре финансово-правовой нормы выделяются:

*Гипотеза* – это первая часть финансово-правовой нормы. В ней указывается на те условия, при наличии которых субъекту следует руководствоваться данной нормой.

*Диспозиция* – финансово-правовых норм чаще всего объективируются через обязанности, которые должны исполнять соответствующие субъекты при наличии соответствующих условий, и гораздо реже – через права.

*Санкция* финансово-правовой нормы – та ее часть, которая указывает на меры государственного принуждения, которые могут быть применены к субъектам, нарушающим диспозицию данной финансово-правовой нормы.

В зависимости от ***функций****,* выполняемых финансовым правом, финансово-правовые нормы подразделяются на:

**1. *регулятивные финансово-правовые нормы*** относятся те, которые непосредственно направлены на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей. В зависимости от их юридического содержания регулятивные нормы классифицируются на:

А) *Обязывающие* финансово-правовые нормы – это те, которые устанавливают обязанность лица совершать определенные положительные действия. Большинство финансово-правовых норм – обязывающие.

Б) *Запрещающие* финансово-правовые нормы устанавливают обязанность лица воздерживаться от определенных действий, указанных в финансово-правовой норме.

В) *Управомочивающие* финансово-правовые нормы – это такие, которые предусматривают возможность субъекта финансового права действовать в рамках требований финансово-правовой нормы, но по своему усмотрению.

**2.** ***охранительные финансово-правовые нормы*** относятся те, которые предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения.

**Тема 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**1. Понятие и содержание финансовой системы Российской Федерации.**

**2. Классификация денежных фондов финансовой системы РФ.**

**3. Внебюджетные фонды: состав и общая характеристика.**

**4. Пенсионный фонд.**

**5. Государственные страховые фонды.**

**6. Государственное кредитование.**

**1. Понятие и содержание финансовой системы Российской Федерации**

Складывающиеся в процессе финансовой деятельности общественные отношения представляют собой не простую их совокупность, а определенную систему, порядок их расположения, взаимодействия между собой. Финансы составляют волостную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов. Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности.

Под ***финансовой системой Российской Федерации*** понимается совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов, а также система государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Совокупность финансовых институтов, их взаимодействие по созданию, перераспределению и использованию фондов денежных средств образует финансовую систему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рыночным отношениям.

Так, ***финансовую систему Российской Федерации составляют*** следующие фонды денежных средств и соответствующие правовые институты:

– бюджетная система;

– внебюджетные фонды;

– финансы организаций;

– фонды страхования;

– государственный и банковский кредит.

Состав российской финансовой системы показывает, что в ее формировании в условиях развития рыночной экономики учитывался зарубежный опыт: созданы различные внебюджетные фонды и соответствующие им правовые институты; перестали быть государственной монополией имущественное и личное страхование, банковский кредит.

**2. Классификация денежных фондов финансовой системы РФ.**

Все фонды денежных средств в государстве подразделяются *на централизованные и децентрализованные*, которые взаимно увязаны и взаимно обусловлены.

К централизованным фондам денежных средств, или централизованным финансам, относятся денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта. Прежде всего это все средства, аккумулируемые в бюджетной системе государства, государственные внебюджетные фонды, государственное страхование (имущественное и личное), кредит (государственный и банковский).

Финансы представляют собой систему фондов, например централизованных и децентрализованных, и систему правовых институтов, регулирующих каждое из звеньев финансовой системы. Система правовых институтов обеспечивает систему фондов.

К *децентрализованным фондам денежных средств относятся* финансы предприятий и организаций всех форм собственно­сти, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и за счет бюджетных ассигнований, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Каждый институт финансовой системы, в свою очередь подразделяется на элементы в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей.

Государственные финансы объединяют бюджеты всех уровней, в том числе государственные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного меди­цинского страхования).

В отношении *централизованных фондов государство* выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, пошлин, сборов, эмиссии денег и т.д.

**3. Внебюджетные фонды: состав и общая характеристика**

*Бюджетная система РФ* включает в себя бюджеты государственных внебюджетных фондов (ст. 10 Бюджетный кодекс (БК РФ). В БК РФ дано определение государственного внебюджетного фонда как фонда денежных средств, образуемого вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, предназначенного для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством РФ, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в федеральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов являются БК и другие нормативные акты.

*К государственным внебюджетным фондам* РФ относятся:

– Пенсионный фонд РФ;

– Фонд социального страхования РФ;

– Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Государственные внебюджетные фонды управляются органами государственной власти. Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ составляются органами управления Указанных фондов и выполняются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов одновременное проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год. Бюджеты названных фондов рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме федеральных) законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Аналогичный порядок составления, представления и утверждения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов предусмотрен ст. 145 БК

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет единого социального налога, добровольных взносов физических и юридических лиц, других доходов, предусмотренных законодательством РФ. Особенностью расходования средств государственных внебюджетных фондов является их целевое использование в соответствии с бюджетами указанных фондов.

*Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ.*

По окончании бюджетного года органом управления фонда составляется отчет о его исполнении и представляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Отчет об исполнении бюджета территориального вне бюджетного фонда готовится органом управления фонда, представляется органом исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение законодательному (представив тельному) органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

**4. Пенсионный фонд** ***Российской Федерации***

Наиболее значимым и крупным государственным внебюд­жетным фондом является ***Пенсионный фонд****,* правовой режим которого определен Федеральными законами: № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении», от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном стра­ховании в Российской Федерации», от 17.12.2001 № 173-Ф31 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.1991 № 2122-1 «Вопро­сы пенсионного фонда Российской Федерации (России)», утвердившим Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России).

Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) выступает в роли страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Фонд и его территориальные органы представляют собой единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами.

Средства этого фонда направляются на выплату пенсий и некоторых видов пособий. **Пенсионный фонд РФ** – это самостоятельный орган управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав федерального бюджета. В настоящий момент Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству РФ, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Пенсионный фонд РФ формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав Федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

*К источникам образования Пенсионного фонда РФ относятся*:

– единый социальный налог;

– страховые взносы;

– средства федерального бюджета;

– суммы пеней и иных финансовых санкций;

– доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

– добровольные взносы;

– иные источники, не запрещенные законодательством.

Средства Пенсионного фонда РФ расходуются в соответствии с названными ранее целями на выплату пенсий и некоторых пособий, в том числе выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи преста­релым и нетрудоспособным гражданам, финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда РФ и его органов, а также на другие цели.

Непосредственное руководство Пенсионным фондом РФ находится в компетенции Правления и исполнительной дирекции, которая с участием Минфина России разрабатывает проект бюджета Пенсионного фонда, утверждаемый Правлением. Затем проект бюджета обсуждается и утверждается Государственной Думой.

**5. Государственные страховые фонды**

*В сфере страховых отношений приняты следующие страхования*:

личное страхование;

имущественное страхование;

страхование ответственности;

страхование предпринимательских рисков;

перестрахование.

Согласно Закону РФ от 28.06.1991 № 149У-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», создав федеральный и территориальные *фонды обязательного медицинского страхования,* правовой базой функционирования которых стали соответствующие Положения, принятые постановлениями Верховного Совета РФ от 24.02.1993 № 4543-1, а так же Уставом федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением П] РФ от 29.07.1998 № 857.

Деятельность названных фондов направлена на государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создан Правительством РФ, а территориальные фонды – соответственно представительными и исполнительными органами субъектов федерации.

Средства, поступающие в данные фонды, являются собственностью государства и не включаются в состав бюджетов.

Основные источники образования федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования – это: единый социальный налог (взнос), бюджетные ассигнования, доходы от использования временно свободны) финансовых средств нормированного страхового запаса, добровольные взносы и иные поступления.

Главными направлениями расходования средств из фонда обязательного медицинского страхования служат:

1. финансирование обязательного медицинского страхования, проводимое страховыми медицинскими организациями;

2. предоставлений кредитов страховщикам;

3. организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования.

Особое место среди государственных внебюджетных фондов занимает *Фонд социального страхования РФ,* созданный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12.02.1994г. № 101 «О фонде социального страхования Российской Федерации» для финансирования расходов по социальному страхованию.

Источниками образования фонда социального страхования являются:

1. единый социальный налог (взнос);

2. страховые взносы по установленным тарифам согласно закону на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

3. доходы от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;

4. ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах;

5. добровольные взносы граждан и юридических лиц;

6. прочие доходы.

Аккумулированные таким образом средства направляются на: выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка; по уходу за ребенком до полутора лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, а также на лечение, питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев, профилакториев; частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ и иные цели социального страхования.

Также предусматривается расходование средств фонда в соответствии с Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

**6. Государственное кредитование**

*Финансы организаций* представляют собой совокупность общественных отношений, возникающих в связи с образова­нием, распределением и использованием децентрализованных фондов наличных и безналичных денежных средств хозяйствующими субъектами.

Институт кредитования образуют:

1) отношения, возникающие между клиентами и кредитными организациями по поводу привлечения, размещения денежных средств;

2) отношения государственного кредита.

*Государственный кредит* основан на добровольности платежей. Государственный кредит предполагает возможность для государства выступать как в качестве кредитора, так и в качестве заемщика.

Прежде всего, это деятельность государства по получению в кредит (т.е. взаймы) средств от юридических, физических лиц и других государств. Государственное кредитование осуществляется через размещение различных государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевые лотереи. Государственный кредит широко применяется при дефиците бюджета. Облигации государственного займа размещаются на добровольной основе среди населения и юридических лиц.

*Государственный кредит* – это также и внешние займы государства, когда для покрытия бюджетного дефицита, а иногда и для инвестиционных вложений государство берет кредиты у зарубежных государств по совместным соглашени­ям или у международных фондов, таких, как Международный валютный фонд (МВФ), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и др.

Государство в законах о бюджете регулярно предусматривает расходы на покрытие государственного долга как внутри страны, так и за рубежом.

*Банковский кредит* – это сложная многосторонняя деятельность, предполагающая как мобилизацию денежных средств, где вся банковская система использует как ресурс для целей кредитования добровольные вложения вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, так и расходование средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.

**Тема 3. ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

1. **Понятие финансового правоотношения и его субъекты**

2. **Объекты финансового правоотношения**

3. **Классификация финансовых правоотношений**

**1. Понятие финансового правоотношения и его субъекты**

**Субъекты** финансового права исполняют финансовые обязанности и осуществляют финансовые права, вступая в конкретные финансовые правоотношения.

**Финансовое правоотношение** – разновидность правового отношения, поэтому ему присущи все те существенные признаки, которые характерны для правоотношения вообще:

**во-первых**, финансовое правоотношение возникает на основе финансово-правовой нормы, следовательно, есть результат действия правовой нормы, или «форма ее реализации».

**во-вторых**, финансовое правоотношение имеет волевой характер. Этот признак подчеркивает, что правоотношение в сущности обусловлено государственной волей, интересами государства.

Кроме того, финансовое правоотношение имеет **особые характеристики**, обусловленные спецификой предмета и метода финансово-правового регулирования:

1) Финансовое правоотношение возникает и развивается исключительно в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

2) Финансовое правоотношение является формой реализаций публичных интересов в связи с чем оно должно рассматриваться как правовое отношение. Это определено тем, что финансовое правоотношение возникает на основе нормы финансово­го права, которая является средством реализации интересов всего общества, различных классов, социальных групп и т.д., а также интересов самого государства.

3) Финансовое правоотношение имеет имущественный характер. В качестве имуществен­ных благ в финансовых правоотношениях выступают денежные средства (финансовые ресурсы). В рамках финансовых правоотношений денежные средства (финансовые ресурсы) переходят от различных субъектов к государству или муниципальному образованию, а затем – от последних к различным субъектам.

4) Финансовое правоотношение в сущности является властеотношением*.* Все эти субъекты способны давать властные предписания.

***Финансовое правоотношение*** *–* это общественное отношение, основанное на финансово-правовой норме, являющееся в сущности экономическим отношением, возникающим в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, имеющим властно-имущественный характер и вы­ражающим публичные интересы.

**2. Объекты финансовых правоотношений**

В настоящее время в теории права существуют два взгляда на объект правоотношения:

1. во-первых, объектом правоотношения являются материальные или нематериальные блага, на которые направлено (или воздействует) поведение всех его участников, осуществляемое в рамках их прав и обязанностей;

2. во-вторых, главное в определении объекта правоотношения *-*–это управомоченное лицо, ибо именно его интересами определяется объект правоотношения.

***Объект финансового правоотношения*** *–* это то, на что направлено поведение участников финан­сового правоотношения, детерминированное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и обязанностей.

Все объекты финансовых правоотношений могут быть подразделены на группы:

*1. Отделимые объекты* – это такие, которые с той или иной степенью конкретности зафиксированы или вытекают из анализа финансово-правовых норм и существуют как явления (предметы) окружающего нас мира*:* а) налоги; б) сборы; в) бюджетные ассигнования; г) субсидии; Д) бюджетные кредиты; е) бюджетные ссуды; ж) дотации; з) суб­венции; и) свободный остаток прибыли казенных предприятий; к) штрафы, недоимки, пени; л) проекты бюджетов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, государственных и муниципальных внебюджетных фондов; м) бюджеты (законы и плановые акты) и т.д.

*2. Неотделимые объекты* – те, которые не зафиксированы в финансово-правовых нормах, а могут быть выделены лишь в процессе научного абстрагирования и представляют собой результат деятельнос­ти субъектов финансового правоотношения, неотделимый от его материального содержания: государственный финансовый контроль, деятельность по поводу установления казенному предприятию порядка распределения прибыли и т.д.

**3. Классификация финансовых правоотношений**

Исходя из основных *функций права,* финансовые правоотношения классифицируются на регулятивные и охранительные.

*1. Регулятивные правоотношения* обеспечивают реализацию регулятивной функции права. Учитывая, что финансовое право призвано регулировать определенную группу экономических от­ношений, т.е. закреплять их, упорядочивать деятельность субъектов в этих отношениях и т.д., основная масса финансово-правовых отношений носит характер регулятивных.

*2. Охранительные финансовые правоотношения* обеспечивают реализацию охранительной функции права. В финансовом праве они выполняют вспомогательную роль по отношению к регулятивным, поэтому в системе финансовых правоотношений они производны от регулятивных и их удельный вес относительно невелик, хотя в последние годы в связи с бурным развитием налогового права они стали занимать более заметное место в системе финансовых правоотношений.

*3. Материальные* финансовые правоотношения возникают на основе материальных норм финансового права, (обязанность налогоплательщика уплачивать налог, а право налогового органа – требовать его уплаты; право предприятия обращаться к финансовому органу за получением бюджетного кредита и обязан­ность финансового органа рассмотреть обращение и принять по нему решение и т.д.)

*4. Процессуальные,* соответственно, на основе процессуальных финансово-правовых норм:(по бюджетному процессу; возникающие в ходе производства по делам о налоговых наруше­ниях; возникающие в процессе предоставления налоговых отсрочек и т.д.)

*По видам финансово-правовых институтов* финансовые правоотношения подразделяются на отношения:

а) по государственному (муниципальному) финансовому контролю;

б) бюджетные;

в) по финансам государственных и муниципальных унитарных предприятий;

г) налоговые;

д) по неналоговым доходам;

е) по государственному внутреннему долгу;

ж) по сметно-бюджетному финансированию;

з) по государственному внебюджетному финансированию;

и) по государственному страхованию;

к) по денежному обращению и расчетам;

л) по валютному регулированию.

*Финансовые правоотношения могут быть также подразделены на* имущественные и неимущественные на основании особенностей их объекта.

*Разграничение финансовых правоотношений возможно и по форме их проявлении:*

1. **Двусторонние** финансовые правоотношения реализуются на основании волеизъявления двух сторон финансового правоотношения. Большинство финансовых правоотношений – двусторонние. К ним относятся правоотношения по: финансовому контролю, предоставлению финансовых отсрочек, рассрочек, освобождений (по налогам, госпошлине и проч.); установлению налогов и сборов;

2. **Многосторонние** финансовые правоотношения – участвуют более двух сторон, каждая из которых выражает индивидуальную волю по рассмотрению проекта бюджета и т.д. (трехсторонними финансовыми правоотношениями являются правоотношения по бюджетному финансированию бюджетных средств в рамках выделенных ему ассигнований из бюджета).

**Тема 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**1. Понятие и значение финансового контроля.**

**2. Виды и органы финансового контроля.**

**3. Методы финансового контроля.**

**Понятие и значение финансового контроля**

**Финансовый контроль** – составная часть или специальная отрасль осуществляемого в стране контроля. Наличие фин. контроля объективно обусловлено тем, что финансам как эконом категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в т. ч. специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

**Целью финансового контроля является укрепление финансовой дисциплины***.* Финансовая дисциплина достигается соблюдения:

– требований федерального законодательства и за дательства РФ, нормативных правовых актов местного управления;

– требований, основанных на законе подзаконных нормативных правовых актов;

– законных и обоснованных предписаний органов финансового контроля и их должностных лиц.

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

1. соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами;

2. экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

Финансовый контроль служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой фин. деятельности.

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

**Основное содержание финансового контроля** в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в:

– проверке выполнения фин. обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

– проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящимися в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

– проверке соблюдения правил совершения фин. операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

– выявлении внутренних ресурсов и резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

– установление и предупреждение нарушений фин. дисциплины.

В результате реализации задач фин. контроля укрепляется фин. дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Финансовая дисциплина – это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных средств государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений.

Проверке подлежат, кроме денежных средств, также материальные, трудовые, природные и др. ресурсы страны.

**Эффективность** финансового контроля предполагает необходимость глубокого эконом анализа финансово-хозяйственной деятельности, разработки контролирующими органами предложений по улучшению качества работы проверяемых органов.

**Виды и органы финансового контроля**

Существуют следующие **виды финансового контроля**:

А) в зависимости от времени проведения

**1. предварительный** – проводится до совершения операции по образованию, распределению и использованию денежных фондов, что имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. Проверяются проекты бюджетов, финансовых планов, смет, кредитные и кассовые заявки и др.

**2. текущий финансовый контроль** – это контроль в процессе совершения денежных операций;

**3. последующий финансовый контроль** – это контроль, осуществляемый после совершения фи операций, в этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются её нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Б) можно выделить такие виды контроля:

**1. обязательный** – проводится в силу требований законодательства (за использованием бюджета по итогам за год или по решению компетентных госорганов) проверка налогоплательщиков по вопросам налогообложения;

**2. инициативный** – осуществляется по решению хозяйствующего субъекта.

В) в зависимости от органов, его осуществляющих:

– государственный контроль (контроль представительных органов государственной власти и местного самоуправления, президента, его администрации, исполнительных органов власти общей компетенции, финансово-кредитных органов) Государственный контроль проводится органами государственной власти (Президентом и Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ, Минфином России, ФНС России и др.). Главная цель – обеспечить интересы государства и общества по поступлению доходов и при расходовании государственных средств.

– ведомственный и внутрихозяйственный – осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений и организаций.

– производственный – проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций, контроля-хозяйственная и финансовая деятельность.

– общественный – контроль осуществляют неправительственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задач.

– аудиторский – проводится специальными органами, аудиторскими фирмами и другими службами.

**Органы финансового контроля:**

1. счетная палата, образуемая Советом Федерации и Государственной Думой;

2.комитеты и комиссии, образуемые Советом Федерации и Государственной Думой (комитет по бюджету, налогам, банками, финансам и контрольно-бюджетный комитет);

3. представительные органы государственной власти субъектов РФ;

4. контрольное управление Президента РФ, которое имеет территориальные подразделения (окружные инспекции);

5. Правительство РФ, при котором могут быть образованы комиссии, иные органы с контрольными функциями, включая финансовые (напр., Контрольно-наблюдательный совет при Правительстве РФ);

6. Министерство финансов Российской Федерации и его спецконтрольное подразделение КРУ (контрольно-ревизионное управление);

7. Федеральное казначейство;

8. государственный надзор за страховой деятельностью;

9. банки и иные кредитные организации;

10. общественный фин. контроль;

11. аудит (обязательный, инициативный).

**3. Методы финансового контроля**

Финансовый контроль выступает важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственное расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Независимость проведения финансового контроля должна быть обеспечена:

1) финансовой самостоятельностью контрольного органа;

2) более длительными сроками полномочий руководителей органов контроля;

3) закреплением в Конституции их статуса.

Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы.

Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, средства осуществления. ***Применение контрольного метода зависит от ряда факторов***:

1) от правового положения и особенностей форм деятельности органов, осуществляющих контроль,

2) от объекта и цели контроля, оснований возникновения контрольных правоотношений и др.

***Различают следующие методы финансового контроля:***

**1. Ревизии** – наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности. Основной формой финансового контроля является *ревизия,* которая проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она осуществляется на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

В настоящее время единого нормативного акта, в котором регулировались бы все вопросы назначения и проведения ревизии, нет.

Возникающие при этом отношения регулируются раз­личными нормативно-правовыми актами, в том числе Феде­ральным законом от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»; постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» и постановлением Правительства РФ от 07.04.2004 № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» и др.

Ревизии подразделяются на несколько видов.

По объекту проверки различают:

а) документальные;

б) фактические;

в) полные (сплошные);

г) выборочные (частичные)

по организационному признаку:

а) плановые,

б) внеплановые,

в) комплексные

По окончании ревизии членами комиссии составляется *акт ревизии* — документ, имеющий важное юридические значение. Он подписывается лицами, производившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются цели ревизии, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в данных нарушениях лица, и предлагаются меры по ликвидации названных нарушений и меры ответственности виновных лиц. Если у руководителя и главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт, а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации должен принять меры по устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

Акты ревизий, проведенных в порядке ведомственного контроля, представляются Минфину России, финансовым органам субъектов РФ и местным финансовым органам по их требованию.

**2.** **проверки** (документации, состояния учета и отчетности и т.д.).

**3. рассмотрение проектов** фин. планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информации должностных лиц и т.д.

**Тема 5. ОРГАНЫ ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**1. Понятие и виды органов общегосударственного финансового контроля**

**2. Задачи, функции, полномочия и правовое положение Счетной палаты РФ**

**3. Государственная налоговая служба Российской Федерации: правовое положение, задачи, полномочия.**

**4. Финансовые и казначейские органы.**

**1. Понятие и виды органов общегосударственного финансового контроля**

Пунктом 2 Положения о Министерстве финансов Российской Федерации (утверждено Постановлением Правительства РФ от 19 августа 1994 г. № 984г.) установлено, что Министерство финансов РФ (Минфин РФ), министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономной области, автономных округах и органы федерального казначейства входят в ***единую систему*** *органов государственного управления финансами в Российской Федерации.*

Минфин РФ является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной финансовой политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране. Взаимоотношения Минфина РФ с финансовыми органами более низкого уровня строятся на основе координации их деятельности.

**Основными задачами** Минфина РФ являются разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики, а также составление проекта и исполнение федерального бюджета, в частности его доходной части.

В соответствии с возложенными на него задачами Минфин РФ осуществляет следующие **функции** в финансовой сфере:

– разработку мер по финансовому и налоговому стимули­рованию предпринимательской и другой хозяйственной дея­тельности в стране;

– разработку проектов нормативов отчислений от феде­ральных налогов, сборов и других платежей в бюджеты субъек­тов Российской Федерации;

– обеспечение исполнения федерального бюджета, финан­сового исполнения государственных (федеральных) внебюджет­ных фондов;

– разработку с участием ГНС РФ, ФСНП РФ и других заинтересованных федеральных органов исполнительной влас­ти предложений по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы;

– участие в разработке инструкций и методических указа­ний по вопросам налогообложения;

– обобщение практики применения законодательства по вопросам, входящим в компетенцию Минфина РФ, разработку и внесение на рассмотрение Правительства Российской Федерации предложений по совершенствованию этого законодательства и т.д.

**2. Задачи, функции, полномочия и правовое положение Счетной палаты Российской Федерации**

Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана ***Счетная палата Рос­сийской Федерации*** – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

К ***основным задачам Счетной палаты*** отнесены:

1. организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
2. определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
3. оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета;
4. финансовая экспертиза проектов федеральных законов и нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;
5. регулярное представление палатам Федерального Собрания информации о ходе исполнения бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий и т.д.

Счетная палата осуществляет следующие ***виды деятельности:***

*контрольно-ревизионную:*

*а)* организация и проведение оперативного конт­роля за исполнением федерального бюджета в отчетном году;

*б)* проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

*в)* подготовка и представление в Совет Федерации и Государственную Думу заключений по исполнению федерального бюджета в отчетном году;

*экспертно-аналитическую:*

*а)* экспертиза проектов нормативных актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов РФ;

*б)* подготовка заключений и ответов на запросы органов государственной власти РФ;

*информационную и иные виды* деятельности.

***Счетная палата состоит из*** председателя, заместителя председателя, аудиторов и аппарата Счетной палаты. Государственная Дума назначает на шесть лет председателя Счетной палаты и шесть аудиторов Счетной палаты. Совет Федерации также на шесть лет назначает заместителя председателя и еще шесть аудиторов.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, ***вправе:***

**1.** проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций.

**2.** о результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу.

**3.** *В случаях выявления нарушений* в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящих государству ущерб и требующих пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения.

**4.** *В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний* Счетная палата вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций.

Счетная палата ***должна*** регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

**3.** **Государственная налоговая служба Российской Федерации: правовое положение, задачи, полномочия**

В соответствии с Положением о Государственной налоговой службе, утвержденным Указом Президента РФ от 1 декабря 1991 ***централизованная система органов Государственной налоговой службы* *состоит из:***

1. центрального республиканского (Российской Федерации) органа государственного управления *(Государственная налоговая служба РФ)*

2*.* государственных налоговых инспекций по республикам в составе РФ, краям, областям, автономным образованиям, городам (за исключением городов районного подчинения) и районам в городах.

Государственная налоговая служба РФ, входящая в систему федеральных органов исполнительной власти, подчиняется Президенту России Правительству РФ.

***Главными задачами*** *Государственной налоговой службы РФ* является осуществление контроля за:

– соблюдением законодательства о налогах,

– правильностью их исчисления,

– полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей,

– установленных законодательством РФ, субъектов Российской Федера­ции и органов местного самоуправления в пределах их компетенции.

***Государственная налоговая служба России*** выполняет следующие ***функции****:*

– проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

– производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

– организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;

– осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;

– анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции.

Государственные налоговые инспекции ***на территориях субъектов Российской Федерации и городов с районным делением*** осуществляют ***функции***, предусмотренные законодательством для Государственной налоговой службы РФ и государственной налоговой инспекции по районам, городам без районного деления и районам в городах:

– осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет и во внебюджетные государственные фонды;

– обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильности начисления платежей гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, а так­же поступления этих платежей в соответствующий бюджет;

– контроль за своевременностью представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверка достоверности этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объекте исчисления налога и других платежей в бюджет;

– передача правоохранительным органам материалов по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность;

– предъявление в суд и в арбитражный суд исков; и т.д.

**4. Финансовые и казначейские органы**

Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556 «О федеральном казначействе» в Российской Федерации образована единая централизованная система органов федерального казначейства (казначейство).

Как самостоятельная государственная служба казначейство в России возникло в конце XVIH века. До 1863 года каждое министерство имело свое казначейство, которое ведало сбором доходов и расходованием средств по своему ведомству. Отношения казначейств строились по нетто-принципу, т.е. ведомственное казначейство передавало Министерству финансов только свободные остатки наличных средств. В ходе финансовой реформы 1863 года в основу кассового устройства России был положен принцип единства кассы и ведомственные казначейства были ликвидированы. В Министерстве финансов был создан департамент государственного казначейства, а на местах – казенные палаты с губернскими и уездными казначействами3. В СССР казначейства не существовало, а кассовое исполнение бюджета осуществлял Госбанк СССР.

**В систему органов федерального казначейства входят:**

1) Главное управление федерального казначейства Минфина РФ;

2) территориальные органы по субъектам Российской Федерации (управления);

3) территориальные органы по городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах (отделения).

Органы казначейства подчиняются руководителю федерального казначейства – начальнику Главного управления федерального казначейства Минфина РФ в ранге заместителя Министра. Главное управление федерального казначейства является структурным подразделением центрального аппарата Минфина РФ и подчиняется Министру финансов РФ.

Органы казначейства являются юридическими лицами и несут установленную законодательством ответственность за не­выполнение или ненадлежащее выполнение возложенных задач.

В процессе формирования казначейских органов к ним перешла часть функций Центрального банка РФ, налоговых инспекций, финансовых органов.

**Главной задачей** казначейства является бюджетное и финансовое исполнение республиканского бюджета Российской Федерации и финансовое исполнение государственных (федеральных) внебюджетных фондов. Через казначейство происходит перераспределение сумм поступивших налогов «по уровням» – в республиканский, областной, городской (районный) бюджеты. Казначейские органы участвуют в сборе налогов, а также осуществляют по представлению государственных налоговых инспекций возврат из республиканского бюджета Российской Федерации излишне взысканных и уплаченных налогов и других платежей.

Значительное внимание при взаимодействии казначейства с другими органами уделяется исключению дублирования и параллелизма в их работе. Особое внимание уделено созданию

**Тема 6. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНЫЕИ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

**1. Понятие и роль бюджета.**

**2. Виды бюджетов.**

**3. Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права.**

**4. Субъекты бюджетного права.**

**5. Бюджетные правоотношения.**

**6. Бюджетное устройство РФ.**

**7. Понятие бюджетного процесса.**

**8. Стадии бюджетного процесса.**

**9. Стадия составление проекта бюджета.**

**10. Рассмотрение проекта бюджета.**

**11. Утверждение проекта бюджета.**

**12. Исполнение проекта бюджета.**

**1. Понятие и роль бюджета**

**Бюджет** – раскладка, роспись, распределение денежных доходов и расходов государства на определенный период времени, это ежегодно разрабатываемый и утверждаемый законом основной финансовый план формирования и расходования денежных средств государства. При этом этот план носит комплексный характер, поскольку включает в себя практически все виды доходов и расходов государства, за исключением денежных средств, входящие во внебюджетные фонды.

**Бюджет** – это основанной финансовый план формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда государственного или муниципального образования, утверждаемый соответствующим представительным государственным органом власти или местного самоуправления. Данный финансовый план закрепляет юридические права и обязательных участников бюджетных отношений.

*Как экономическая категория* ***бюджет*** представляет собой с экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованных денежных средств.

Понятие бюджета имеет и юридический аспект. *Как правовой акт* ***бюджет*** –это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государственного или административно-территориального образования, утверждаемый соответствующим представительным органом государственной власти. Такой финансовый план закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных отношений.

Важная ***роль бюджета*** выражается в том, что он создает финансовую базу функционирования государства и органов местного самоуправления**.** Государственный аппарат и органы местного самоуправления, административно-территориальных единиц содержатся за с соответствующего бюджета. Сюда относятся органы представительной и исполнительной власти, правоохранительные органы.

Сконцентрированные в бюджете средства предназначаются для осуществления государственной социально-экономической политики обеспечения обороны и безопасности страны. С помощью бюджета осуществляются государственные и местные программы по развитию и нормальному функционированию отраслей народного хозяйства, по проведению конверсии военно-промышленного комплекса, охране окружающей среды, по борьбе с преступностью и т. д.

Значение государственного бюджета обусловлено не только величиной концентрируемых в нем средств. В непосредственной взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Он *является проводником финансовой политики государства.*

**2. Виды бюджетов**

– ***Сбалансированный бюджет*** – **Д = Р**

– ***Дефицитный бюджет*** – **Д < Р*;*** Меры снижения дефицита бюджета:

· снижение (секвестирование) расходов;

увеличение доходов, в том числе налогов;

увеличение собираемости налогов;

эмиссия денег;

гос. кредиты (внешние и внутренние);

увеличение доходов от использования гос. имущества, от проведения приватизации

– ***Профицитный бюджет*** – **Д>Р;** положительные стороны: дополнительно полученные средства можно направить дополнительно на финансирование социально-экономических расходов государства, на погашение государственных кредитов. Отрицательные стороны: так как бюджет является механизмом управления, поэтому при распределении дополнительно полученных средств государственный чиновник может проявить лоббизм, завышены доходы, в том числе налоги, занижены расходы, то есть не предусмотрены объекты и программы, которые можно проспонсировать из бюджета.

– ***Минимальный бюджет*** – это расчетный объем доходов консолидированного бюджета нижестоящего территориального уровня, покрывающих минимально необходимые расходы, гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти. Бюджетное законодательство вводит понятие ***минимальный бюджет*** для расчета объема доходов соответствующего консолидированного бюджета нижестоящего уровня (сельского, поселков, города), покрывающих гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти минимально необходимые расходы. При этом часть расходов в случае недостаточности материального o6ъёма закрепленных доходов покрывается отчислениями от регулирующих доходов, дотациями и субвенциями.

– ***Консолидированный бюджет*** – это свод бюджетов РФ, ее субъектов и муниципальных образований, используемый для расчетов и анализа. В законодательстве определяется и состав консолидированных бюджетов разных уровней. Например, консолидированный бюджет области составляют бюджеты районов, областных городов и областной бюджет. Составляется и консолидированный бюджет РФ, в который входит федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации. Составление консолидированных бюджетов возложено на соответствующие и исполнительные органы власти. В отличии от самостоятельных бюджетов утверждению не подлежат и правовыми актами не являются.

– ***Чрезвычайный бюджет*** – это бюджет с особым, более жестким правовым режимом использования средств, основанием для установления которого является введение чрезвычайного положения. Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом.Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайно­го бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме *секвестра.*

**3. Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права**

Общественные отношения складываются в процессе деятельности государства и муниципальных образований и регулируются отраслью финансового права.

***Бюджетное право*** – это подотрасль финансового права, которая рассматривает вопросы аккумулирования государственных финансовых ресурсов и вопросы по обеспечению денежными средствами бюджетные структуры государства.

***Бюджетное право*** – это крупнейший отдел особенной части финансового права, который связан с др. разделами, что обуславливает особое положение бюджета в финансовой системе РФ, его координирующую роль.

***Бюджетное право*** *—* основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие*:*

– структуру бюджетной системы Российской Федерации;

– перечень бюджетных доходов и расходов;

– порядок распределения их между различными видами бюджетов

– бюджетные права Российской Федерации, субъектов РФ, административно-территориальных единиц;

– регламент бюджетного процесса;

**Нормы бюджетного права** особенно тесно связаны с нормами налогового права и банковского права. Доходная часть бюджета формируется в основном за счет налогов (налога на прибыль), а расходная часть осуществляется посредством перечисления средств через банки.

**Предметом бюджетного права** является совокупность отношений, возникающих между субъектами правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также отношений, возникающих между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления, рассмотрения, утверждения проектов бюджетов, исполнения бюджетов и контроля над исполнением.

Нормы, регулирующие отношения в бюджетной сфере относятся к сфере публичного права. Для них характерен ***метод властных предписаний***.

Таким образом, бюджетное право представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по поводу формирования доходов и осуществления расходов и платежей.

Бюджетное право ***регулирует отношения*** РФ, ее субъектов, административно-территориальных единиц и соответствую­щих органов представительной и исполнительной власти, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государственных и административно-территориальных единиц общего назначения*.*

**4. Субъекты бюджетного права**

Носители юридических прав и обязанностей в отношениях по образова­нию, распределению и использованию бюджетов всех уровней являются ***субъектами*** бюджетного права. В круг субъектов бюджетного права РФ входят:

**1. *Президент РФ*** – ежегодно направляет Федеральному Собранию РФ Бюджетное послание, в котором определяется бюджетная политика РФ на очередной финансовый год (ст.170 БК РФ);

**2. *органы законодательной (представительной) власти, представительные органы местного самоуправления*** рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов, формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджета соответствующего уровня бюджетной системы, осуществляют др. полномочия. Аналогичные полномочия законодательные (представительные) органы осуществляют по отношению к ГВБФ;

**3. *органы исполнительной власти местного самоуправления*** составляют проект бюджета, вносят его на утверждение законодательного органа местного самоуправления, осуществляют исполнение бюджета, в том числе сбор доходов бюджета, управление гос., муниципальным долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета, представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления, осуществляют др. полномочия;

**4.** особо обширными полномочиями в области бюджетных правоотношений обладает ***Министерство финансов РФ*** (ст. 165 БК РФ);

**5. *ЦБ РФ (Банк России)*** совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думе РФ основные направления денежно-кредитной политики, обслуживает счета бюджетов, а так же осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам (ст. 155 БК РФ);

**6. *органами государственного и муниципального финансового контроля*** являются Счетная палата РФ, контрольные и финансовые органы исполнительной власти, контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов Федерации и представительных органов местного самоуправления. Они осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов ГВБФ, проводят экспертизу бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных правовых актов бюджетного законодательства РФ, ее субъектов, актов органов местного самоуправления;

**7. *главный распорядитель средств федерального бюджета*** – орган государственной власти РФ, определенный ведомственной классификацией расходов, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств (ст. 158), ***главные распорядители средств регионального и местного бюджетов****;*

**8.** среди участников бюджетного процесса выделяются также ***получатели бюджетных средств*** (бюджетные учреждения, гос. и муниципальные унитарные предприятия), а так же кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов (ст. 152 БК РФ). Получатель бюджетных средств бюджетное учреждение или иная организация, имеющая право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью (ст. 162);

**9. *бюджетное учреждение*** – организация, созданная органами гос. власти РФ органами гос. власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера, деятельность которых финансируется из соответствующего бюджета или бюджета ГВБФ на основе сметы доходов и расходов (ст. 161);

**10. *кредитные организации*** могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе, а так же выполнять указанные функции Банка России в случае отсутствия его учреждений на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций (ст. 156 БК РФ).

**5. Бюджетные правоотношения**

***Бюджетными правоотношениями*** следует именовать те общественные отношения, которые урегулированы нормами бюджетного права. Они являются разновидностью финансовых правоотношений, так как возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов, сосредоточенных в государственном и местных бюджетах.

Все **бюджетные правоотношения** могут быть разделены на **группы**:

–·отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования гос. и муниципального долга;

– отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением;

– внебюджетные отношения, которые составляют отдельную группу бюджетных правоотношений.

Вступая в общественные отношения для реализации своих прав и выполнения обязанностей, субъекты бюджетного права становятся участниками (субъектами) ***бюджетных правоотношений.*** Этим отношениям свойственны **особенности***,* касающиеся их содержания и субъектного состава:

они возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного государственного (местного) денежного фонда соответствующей территории;

права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и исполнением бюджета как основного финансового плана государственного или административно-территориального образования;

в бюджетных правоотношениях обязательно участвуют государственные или административно-территориальные образования или соответствующие государственные (местные) органы власти, выражающие их интересы.

**6. Бюджетное устройство Российской Федерации**

Построение бюджетной системы страны определяется ее государственным устройством.

***Бюджетная система*** – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ регулируемая нормами бюджетного права совокупность бюджетов.

Современная структура бюджета отражает государственное устройство РФ. В ее основе лежит бюджетный федерализм, предполагающий разграничение предметов ведения и полномочий РФ (а так же ее субъектов и муниципальных образований) в бюджетной сфере. ***Бюджетное устройство*** определяется Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 года как организация бюджетной системы и принципы ее построения. Правовые нормы, закрепляющие бюджетное устройство, устанавливают виды бюджетов, действующих па территории страны, место и роль каждого из них, принципы их функционирования и взаимосвязи. Эти нормы являются в бюджетном праве основополагающими, поскольку выражают право государственных и административно-территориальных образований па свой бюджет, уровень самостоятельности в его использовании.

Бюджетная система включает три **уровня**:

1. Федеральный бюджет и бюджеты государственных. внебюджетных фондов (ГВБФ).
2. Бюджеты субъектов и бюджеты территориальных внебюджетных фондов.
3. Местные бюджеты.

ГВБФ входят в бюджетную систему, хотя и представляют собой фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации. Эти фонды предназначены для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

ГВБФ следует отличать от целевых бюджетных фондов, которые так же представляют фонд денежных средств, но образуются в составе бюджета за счет доходов целевого назначения. Средства целевых бюджетных фондов используются по отдельной системе с соблюдением их целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов.

Каждый из бюджетов служит финансовой базой для доходности соответствующих государственных и местных органов.

*Бюджетное устройство страны определяется* ее государственным устройством. *В* ***унитарном государстве***бюджетная система состоит из двух уровней государственного бюджета и местных бюджетов, находящихся в ведении органов местного самоуправления. Для бюджетной системы ***федеративного государства*** характерны три уровня – государственный федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.

***Бюджетная система* РФ** представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Бюджетная система РФ является частью финансовой системы России. В соответствии с законодательством Российской Федерации бюджетная система России включает в себя три вида бюджетов: федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты. Каждый из бюджетов служит финансовой базой для деятельности соответствующих государственных или местных органов.

**7. Понятие бюджетного процесса**

Бюджетное законодательство Российской Федерации закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его.

***Бюджетный процесс*** – это регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

В соответствии со ст. 6 БК РФ ***бюджетный процесс*** – это регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов ГВБФ, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов ГВБФ, а также по контролю за их исполнением.

Основные начала бюджетного процесса определены Конституцией РФ, детальная регламентация дана БК РФ. При этом порядок бюджетного процесса, определяемый БК РФ, применяется для всех уровней бюджетной системы. Субъекты РФ и органы местного самоуправления в праве конкретизировать порядок бюджетного процесса в приделах, определенных БК.

**Бюджет составляется как один финансовый год** , который соответствует календарному и длится с 1.01 по 31.12 и действует только в течении 1 года. Деятельность государственных органов власти и органов местного самоуправления от начала составления проекта бюджета до утверждения отчета об его исполнении занимает чуть больше 2 лет. Этот срок именуется бюджетным циклом. Конкретно процесс подготовки проектов бюджетов начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года. Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета, а так же порядок работы над документами и материалами, обязательными для представления одновременно с проектом федерального бюджета, определяются Правительством РФ.

***Составной частью*** бюджетного процесса является ***бюджетное регулирование,*** представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Большое значение при регулировании бюджетного процесса имеет бюджетная классификация.

***Бюджетный период*** – это время, в течение которого длится бюджетный процесс. Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет.

**8. Стадии бюджетного процесса**

Бюджетный процесс может быть разделен на следующие 3 стадии:

***Составление и внесение проекта бюджета*** – включает:

1. предварительный этап разработки прогнозов социально-экономического развития и подготовки сводных финансовых балансов;

2. этап подготовки исходных данных, документов и материалов;

3. этап разработки проекта бюджета и его согласования;

4. этап утверждения проекта бюджета, других материалов и документов;

5. этап внесения проекта бюджета на рассмотрение законодательного органа;

6. доработка проекта бюджета, имеющая место в случае его несоответствия установленным нормам.

***Стадия рассмотрения и утверждения бюджета*** состоит из двух названных этапов и может включать такие дополнительные этапы:

1. разработка варианта основных характеристик бюджета согласительной комиссией или его доработка после отклонения в I чтении;

2. внесение изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете по окончании временного управления бюджетом, вступившим в силу после начала финансового года.

***III. Стадия исполнения бюджета* охватывает следующие этапы:**

1. исполнение бюджетов по расходам;

2. составление и утверждение бюджетной росписи;

3. утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, утверждение смет доходов и расходов распорядителям и бюджетным учреждениям;

4. утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;

5. принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;

6. подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств;

7. расходование бюджетных средств;

8. дополнительным этапом может быть внесение изменений в уже утвержденны и вступивший в силу закон (решение) о бюджете.

**9. Стадия составления проекта бюджета**

***Составлению проекта бюджета*** предшествует *разработка планов и прогнозов развития территорий и целевых программ.* Решение о начале работы над составлением проекта федерального бюджета принимается Президентом РФ. Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета.

В определенные сроки составляются: прогноз социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

**Правительство РФ** одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в опреде­ленные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях.

**Исполнительные органы власти субъектов Российской Федерации** в установленные их представительными органами власти сроки, исходя и необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня ее ответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы или их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти.

В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов федерации соот­ветствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов подлежащих бюджетному финансированию.

**10. Рассмотрение проекта бюджета**

В соответствии со ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ разрабатывает и представляет федеральный бюджет в Государственную Думу РФ.

Составлению проектов бюджетов предваряет разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов. На основании этих документов органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов. В этом случае должна также учитываться необходимость достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственны или муниципальных услуг, а также в соответствии с др. нормами (нормативами), установленными законодательством и правовыми актами органов местного самоуправления (ст. 169 БК РФ).

Проекты бюджетов составляют Минфин РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 171 БК РФ).

**Исходными макроэкономическими показателями** для составления проекта бюджета являются:

1. объем ВВП на очередной финансовый год;

2. темпы роста ВВП в очередном финансовом году;

3. уровень инфляции.

При составлении проекта бюджета за ***основу принимаются***:

1. бюджетное послание Президента РФ;

2. прогноз социально-экономического развития соответствующих территорий на очередной финансовый год;

3. основные направления бюджетной и налоговой политики соответствующих территорий на очередной финансовый год;

4. прогноз сводного финансового баланса на соответствующей территории на очередной финансовый год;

5. план развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год;

6. долгосрочные целевые программы (если предусматривается их финансирование за счет средств бюджета).

Внесение проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственную Думу РФ в соответствии со ст. 194 БК РФ должно быть осуществлено не позднее 24 часов 26.08 текущего года. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту РФ. До 1.08 текущего года на рассмотрение Государственной Думе РФ вносится проект ФЗ о тарифах страховых взносов в ГВБФ на очередной финансовый год.

Банк России представляет проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год в Государственную Думу РФ, Президенту РФ и в Правительство РФ.

Процесс составления проектов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов имеет свои особенности: помимо федерального законодательства он основывается на соответствующих законах (решениях).

***Рассмотрение* *проекта бюджета*** представительным органом власти соответствующего субъекта бюджетного права предшествует принятию решения о санкционировании бюджетных расходов, которое является правовой основой для выделения бюджетных ассигнований. Как свидетельствует практика последних лет, рассмотрение проекта федерального бюджета представительным органом России вызывает большое количество осложнений. Поэтому законодатель пошел по пути детальной регламентации порядка (технологии) и сроков рассмотрения законопроекта о федеральном бюджете на каждый конкретный год. После принятия соответствующего проекта федерального закона к рас­смотрению Государственной Думой РФ, он должен направляться в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

**11. Утверждение проекта бюджета**

Бюджетное законодательство предусматривает возможность ***утверждения проекта федерального* *бюджета*** на соответствующий год после трёх чтений.

Государственная Дума РФ утверждает проект ФЗ о федеральном бюджете в 3 **чтениях.**

**В 1 чтечении** 30 дней со дня его внесения Правительством РФ. Предметом I чтения является:

– Концепция федерального бюджета;

– прогноз социально-экономического развития РФ на очередной финансовый год;

– основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год, основные принципы и расчеты по взаимоотношениям бюджета и бюджетов субъектов РФ;

– проект программы государственных внешних заимствований РФ в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.

После последнего чтения проект федерального бюджета на соответствующий год рассматривается на пленарном заседании Государственной Думы РФ для голосования в целом.

*В случае непринятия проекта* Федерального закона «О Федеральном бюджете на конкретный год» до 1 января конкретного года федеральные органы исполнительной власти имеют право производить расходование бюджетных средств по соответствующим разделам расходов, подразделам, видам и предметным статьям функциональной ведомственной классификации ежемесячно в размере одной трети фактически произведенных расходов за IV квартал предшествующего года до принятия Федерального закона «О Федеральном бюджете на предстоящий год».

Государственная Дума также может принять Федеральный закон «О финансировании расходов из федерального бюджета в первом квартале конкретного года». В этом случае федеральные органы исполнительной власти производят расходование бюджетных средств в соответствии с указанным Федеральным законом. Подобная практика уже известна российской действительности.

В уже вступивший в силу ФЗ о федеральном бюджете могут быть **внесены изменения и дополнения.** Проекты о внесении изменений и дополнений в ФЗ о федеральном бюджете разрабатывает и представляет в Государственную Думу Правительство РФ. Указанный законопроект Государственная Дума РФ должна рассмотреть **во внеочередном порядке** в течение 15 дней в трех чтениях:

**12. Исполнение проекта бюджета**

**Исполнение бюджетов осуществляется по 2 направлениям** – доходам и расходам.

***Исполнение бюджетов по доходам*** предусматривает:

1. перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;

2. распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;

3. возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;

4. учет доходов бюджетов и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

***Исполнение бюджетов по расходам*** осуществляется в приделах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

***Процедура санкционирования*** при исполнении расходов бюджетов последовательно включает:

1. составление и утверждение бюджетной росписи;

2. утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а так же утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;

3. утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;

4. подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

***Процедура финансирования*** заключается в расходовании бюджетных средств. Исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе *бюджетной росписи*, которая составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов с поквартальной разбивкой. Бюджетная роспись представляется в органы исполнительной власти, ответственный за составление бюджета, в течение 10 дней со дня утверждения бюджета.

***Исполнение бюджета*** совпадает с бюджетным годом и длится с 1 января по 31 декабря. Исполнение бюджета возложено на соответствующие исполнительные органы власти. Исполнение бюджета заключается в обеспечении полного и своевременного поступления предусмотренных в бюджетах доходов и в финансировании соответствующих расходов. Оперативное исполнение бюджетов осуществляется по бюджетной росписи, которая составляется соответствующим финансовым органом (Министерством финансов РФ (МФ РФ), МФ республик в составе РФ, финансовыми управлениями (отделами) краев, областей ит. д.).

Исполнение бюджетов осуществляется подоходной и расходной частям бюджетов. ***Контроль за исполнением*** бюджета и расходованием средств внебюджетных фондов, а также средств валютного фонда осуществляет конкретный представительный орган власти, который самостоятельно определяет организационные формы осуществления такого контроля в соответствующем Положении о бюджетном процессе на территории данного национально-государственного или административно-территориального образования.

***Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета*** осуществляется представительным органом власти. В соответствии с Законом РСФСР от 10 октября 1991 года отчетный доклад об исполнении федерального бюджета за прошедший финансовый год представляется Правительством РФ ежегодно в мае следующего за отчетным года.

**Тема 7. НАЛОГОВОЕ ПРАВО И НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

**1. Понятие налогов и сборов.**

**2. Объект налогообложения: понятие, содержание.**

**3. Структура (элементы) закона о налоге.**

**4. Установление, введение и отмена налогов**

**5. Понятие и содержание налоговых правоотношений.**

**6. Налогоплательщики: основы правового статуса**

**7. Индивидуальные предприниматели-налогоплательщики и их правовое положение.**

**8. Основания деления юридических лиц в целях налогообложения.**

**9. Правовой статус органов налогового контроля.**

**10. Понятие и признаки налоговой ответственности**

**11. Виды налоговых правонарушений**

**12. Судебная защита прав налогоплательщиков**

**1. Понятие налогов и сборов**

В ст. 8 НК РФ содержится определение налога:

**1.** под **налогом** понимается обязательный индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

**2.** под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого считается одним из условий совершения в интересах налогоплательщиков государственными органами, органами местного самоуправления, должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определённых прав или выдачу определённых разрешений (лицензий).

**Налоги** зачисляются в бюджет соответствующего уровня или государственные внебюджетные фонды и обезличиваются в них. Этим налоги отличаются от **сборов**, которые взимаются на определенные цели или представляют собой плату за оказание плательщику каких-либо юридически значимых действий. Понятия «государственная пошлина» в НК РФ не имеется.

Важнейший признак налога и сбора – их обязательный (принудительный) характер. Налог устанавливается государством в одностороннем порядке и в случае его неуплаты взыскивается в принудительном порядке. Установление налогов и сборов относится к компетенции представительных органов государства или местного самоуправления.

**2. Объект налогообложения понятие, содержание. Характеристика фактов по обязанности уплаты налога.**

Обязанности налогоплательщика возникают при наличии у него объекта налогообложения. **Объект налогообложения** – предмет реального мира, с наличием которого связано налоговое обязательство и качества которого определяют величину налога. **Объектами налогообложения для юридических лиц** могут быть; прибыль, доход, стоимость определенных товаров и другие денежные суммы, а также имущество. **Объектами налогообложения на добавленную стоимость** являются обороты (т.е. выручка) по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг. К объектам налогообложения также отнесены ввозимые на территорию РФ товары в соответствии с таможенным законодательством РФ.

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

1. обороты по реализации всех товаров как собственного производства, так и приобретенных на стороне,

2. 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;

3. обороты по реализации товаров (работ услуг) без оплаты стоимости в обмен на другие товары (работы, услуги);

4. обороты по передаче безвозмездно или с частичной оплатой товаров (работ, услуг) другим предприятиям или физическим лицам;

5. обороты по реализации предметов залога.

**Объектом налогообложения по акцизам** является оборот по реализации некоторых товаров собственного производства (вино-водочные изделия, пиво, табачные изделия и др.), включая их реализацию государствам СНГ, по товарам ввозимым на территорию РФ,- таможенная стоимость, определяемая в соответствии с таможенным законодательством.

**Объект налогообложения на прибыль** – валовая прибыль предприятия, полученная от реализации продукции (работ, услуг), имущества предприятия, в т.ч. основных фондов и доходов от вне реализационных операций, и т.д. Сюда же входят суммы, полученные в виде санкций и в возмещение ущерба.

**Объектом налогообложения по подоходному налогу** с предприятия установлен валовый доход с предприятия с вычетом затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), также сумм НДС и акцизов. В объект налогообложения входят и затраты на оплату труда.

**Объект налогообложения на имущество предприятия** – имущество предприятия в его стоимостном выражении, находящегося на балансе предприятия.

Особо определяется **объект налогообложения в отношении банков и кредитных учреждений** . У них подлежат обложению налогам только собственные основные и оборотные средства, а также принадлежащие им финансовые активы. Не являются объектом налогообложения для предприятий и организаций средства, предназначенные на выплату пенсий и пособий, а для внебюджетных фондов, созданных по решению органов государственной власти и управления, – средства на их счетах, полученные в виде обязательных платежей и используемые по целевому назначению.

**Объектами налогообложения для физических лиц** могут быть доход, имущество, имущество переходящее в порядке наследования и дарения. Объектом налогообложения является совокупный доход, полученный физическим лицом в календарном году (т.е. с 01.01 по31.12), как в денежной, так и в натуральной форме.

**Объекты налогообложения на имущество физических лиц** – жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и др. транспортные средства. Обязанность уплаты налога с этих объектов возникает *у* физических лиц только в том случае, если они находятся у него в собственности.

К **объектам налогообложения на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения**, отнесены жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакоплений в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы находящиеся на вкладах в банках и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимостъ имущественных и земельных долей. Общими для физических и юридических лиц объектами налогообложения являются: земля. фонд оплаты труда, продажная цена автотранспортного средства и др.

**3.** **Структура (элементы) закона о налоге**

**Налог как комплексное экономико-правовое явление** – это совокупность определенных взаимодействующих составляющих (элементов), каждый из которых имеет самостоятельное юридическое значение. Выделение самостоятельных элементов обусловлено особой важностью отношений, затрагивающих материальные интересы налогоплательщиков.

Если налоговый закон не устанавливает всех элементов закона, налог не должен считаться установленным.

Элементы закона о налоге можно подразделить на:

1. **Существенными** элементами считаются такие, без полного установления и определения которых налог не может считаться установленным.

2. К **факультативным** относятся такие, которые, хотя и не влияют на наличие обязанности выплачивать налог, однако повышают гарантии его уплаты, делают закон более гибким по отношению к различным категориям налогоплательщиков.

***Элементы налога:***

**1)** **налогово-правовая норма** – т.е. общее правило поведения в налоговой сфере, установленное в определенном порядке и санкционированное компетентным государственным органом. Именно налоговая норма регулирует возникновение и реализацию налоговых обязательств. Без налоговой нормы обязанность уплачивать налог не может считаться «законно установленной» и не влечет для участников налоговой сферы никаких последствий;

**2) налогоплательщик** – (ст. 19-25) участник налоговых правоотношений - юридические и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги;

**3) предмет налогообложения** представляет собой события, вещи и явления материального мира, которые обусловливают и предопределяют объект налогообложения (квартира, земельный участок, экономический эффект, т.е. выгода, товар, деньги).

**4) объект налогообложения** – это юридический факт или совокупность фактов (юридический состав), с которым связано возникновение обязанности налогоплательщика уплатить налог; обязанность уплачивать налог возникает у лица при наличии у него объекта налогообложения (ст. 38-43);

**5) налогооблагаемая база** (ст. 53) – количественное выражение объекта налогообложения. Иными словами, это та стоимостная база, к которой и применяется ставка налога. Налогооблагаемая база может как совпадать, так и не совпадать с объектом налогообложения;

**6) масштаб налога** – определенная законом физическая характеристика или параметр измерения объекта налогообложения;

**7) единица налога** – условная единица принятого масштаба, используемая для количественного выражения налогооблагаемой базы.

**8) налоговый период** (ст. 55) – срок, в течение которого завершается процесс формирования налогооблагаемой базы и определяется размер налогового обязательства;

**9) ставка налога** – размер налога, приходящегося на единицу налогообложе­ния. Ставки различают: количественные; процентные;

**10) налоговый расчет** – специальный налогово-отчетный документ, в котором фиксируется размер налогового обязательства (декларация);

**11) срок подачи налогового расчета** – установленный срок, в течение которого должен быть представлен налоговый расчет;

**12) методика (формула) расчета суммы налога** – устанавливается законодательством и находит свое отражение в заполнении соответствующих строк и граф налогового расчета;

**13) получатель налога** – бюджет или внебюджетный фонд.

**14)** **налоговый оклад** – сумма налога, причитающаяся взносу и бюджет;

**15) срок уплаты налога** (ст. 56) – срок, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет;

**16) источники налога** – тот резерв, соответствующий экономический по­казатель, за счет которого производится уплата налога (например, прибыль, фи­нансовый результат и т.д.);

**17) порядок уплаты налога** – нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет;

**18) налоговые льготы** (ст. 56) – освобождения или отсрочки от уплаты налогов. Различают:

**19) возврат излишне уплаченного налога**: возврат наличными и безналичными; зачет по данному налогу; зачет по другим налогам;

**20) налоговый кредит** (ст. 65);

**21) отсрочка** (ст. 64);

**22) ответственность за нарушения налогового законодательства.**

**4. Установление, введение и отмена налогов**

**Установление налогов** – первичное нормотворческое действие, принятие нормативного акта, посредством которого конкретный налоговый платеж определяется, как таковой и находит свое место в действующей налоговой системе государства. Установлены непосредственно предусмотренные возможности введения налогов на соответствующей территории в рамках всей страны или только региона.

**Введение налогов** – вторичное нормотворческое действие, принятие соответственного нормативного акта, который подробно регламентирует условия, порядок и процедуру фактического взимания налогов в бюджет.

**Принятие налогового закона** происходит в следующем порядке:

1) законопроект об установлении и введении того или иного закона, а также внесение изменений и дополнений в нормативный акт по налогообложению вносится на рассмотрение в Государственную Думу РФ при наличии заключения Правительства РФ;

2) федеральный закон считается принятым, если за него проголосовало большинство депутатов Государственной Думы;

3) в течение 5 дней принятый закон передается в Совет Федерации для одобрения. Если закон не будет одобрен Советом Федерации, то может быть образованна согласительная комиссия для устранения возникших разногласий;

4) после одобрения закона членами Совета Федерации, в течений 5 дней Закон предоставляется Президенту для подписания, подписывается в течение 14 дней;

5) принятый и утвержденный закон должен быть опубликован в течение 7 дней со дня принятия в «Российской газете» или «Собрании Законодательства РФ» и вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования.

**Отмена налога** – это прекращение взимания налога на основании принятия соответствующего нормативного акта.

**5. Понятие и содержание налоговых правоотношений**

Налоговые правоотношения можно определить как урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие по поводу установления, введения и взимания налогов.

**Налоговым правоотношениям присущи свои особенности**:

**1)** они возникают в процессе деятельности государства по установлению и взиманию налогов;

**2)** налоговые отношения включают две группы отношений:

а) **общие** **правоотношения** – возникают между налогоплательщи­ками и государством по поводу исполнения налогового обяза­тельства и имеют денежный характер;

б) **специальные правоотношения** – возникают в процессе реализации налогового обязатель­ства налогоплательщика перед государством между плательщиком налогов и налоговыми органами, банками, федеральным казначейством и т. д.

Принято выделять субъект, объект и содержание налогового правоотношения.

Юридическим содержанием налоговых правоотношений являются **права и обязанности их участников**.

Основным **содержанием** налогового правоотношения является ***обязанность налогоплательщика*** внести в бюджетную систему или внебюджет­ный государственный фонд денежную сумму в соответствии с установленными ставками и в предусмотренные законом сроки, тогда как ***государственные органы имеют право*** требовать от на­логоплательщика исполнения данной публично-правовой обя­занности.

**Субъективное налоговое право** – это охраняемые государством вид и мера возможного поведения субъектов налогового права. Субъективному праву всегда противостоит **субъективная обязанность** – требуемые законом вид и мера должного поведения. Например, налогоплательщик обязан уплачивать налоги, а налоговые органы имеют право провести проверку документов налогоплательщика, связанных с уплатой налога. В то же время налоговые органы обязаны обеспечить уплату налогов, а налогоплательщик имеет право потребовать возмещения ущерба, причиненного неправомерными действиями налоговых органов.

**6. Налогоплательщики: основы правового статуса**

Основу налогово-правового статуса налогоплательщиков составляет совокупность закрепленных налоговым законодательством субъективных прав и обязанностей в сфере налогообложения.

**Субъективное право налогоплательщика** – это предусмотренная налогово-правовой нормой мера дозволенного поведения, обеспеченная соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и гарантированная мерами административной и судебной защиты. Главное в правах налогоплательщиков – возможность их использования по собственному усмотрению без угрозы применения государственных санкций. Субъективное право всегда выступает юридическим средством для достижения определенного интереса, блага, ценности.

**Рассмотрим общие права и обязанности налогоплательщиков**, закрепленные частью первой НК РФ.

1. Право получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию. Содержание такой информации определено законодателем исчерпывающим образом и включает сведения: а) о действующих налогах и сборах, б) о налоговом законодательстве и иных актах, содержащих налогово-правовые нормы, в) о правах и обязанностях налогоплательщиков, г) о полномочиях налоговых органов и их должностных лиц.

2. Право получать от Минфина РФ письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов в субъектах РФ и органов местного самоуправления - по вопросам применения соответственно регионального законодательства о налогах и сборах и муниципальных нормативно-правовых актов о местных налогах и сборах.

3. Право использовать налоговые льготы.

4. Право получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит..

5. Право на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов.

6. Право представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя.

7. Право представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок.

8. Право присутствовать при проведении выездной налоговой проверки.

9. Право получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов. Законодатель не указал, о каком виде налоговой проверки идет речь в данном случае. Проблема состоит в том, что по итогам камеральной налоговой проверки составление акта проверки законом не предусмотрено, на основании чего налоговые органы оформляют результаты камеральных проверок докладными (служебными) записками. Полагаем, что данное право должно носить универсальный характер и применяться независимо от вида налоговой проверки.

10. Право требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения налогового законодательства при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков.

11. Право не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц. Неправомерными являются акты и требования, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам.

12. Право обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц. Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

13. Право требовать соблюдения налоговой тайны.

**Обязанности налогоплательщиков** (ст.23 НК РФ, 84 НК РФ)

**1.** Уплачивать законно установленные налоги.

**2.** Встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ.

**3.** Вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

**4.** Представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

**5.** Представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления т уплаты налогов.

**6.** Выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органах при исполнении ими своих служебных обязанностей.

**7.** Предоставлять налоговому органу необходимую информацию о документах в случаях и порядке, предусмотренном НК РФ.

**8.** В течение 4 лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги (Заметим, что срок хранения документов, устанавливаемый Федеральным законом**«** О бухгалтерском учёте» больше 5 лет).

**9.** Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

**10.** Организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета – об открытии или закрытии счетов – в 10-дневныйсрок.

**11.** Организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета – обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях – в срок не позднее 1 месяца со дня начала такого участия.

**12.** Организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета – обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, – в срок не позднее 1 месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации.

**13.** Организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета – об объявлении несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации – в срок не позднее 3 дней со дня принятия такого решения.

**14.** Организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета – об изменении своего места нахождения или места жительства - в срок не позднее 10 дней с момента такого изменения.

**15.** Организации обязаны уведомлять налоговый орган по месту учета – об изменении в уставных и других учредительных документах организаций, в том числе связанных с образованием новых филиалов и представительств, изменением места нахождения, а также о разрешении заниматься лицензируемыми видами деятельности организаций – в 10-дневный срокс момента регистрации изменений в учредительных документах (п.3 ст.84 НК РФ)

**7.** **Индивидуальные предприниматели-налогоплательщики и их правовое положение**

В соответствии со ст. 3 Закона «Об основах налоговой системы в РФ» плательщиками налогов явл. юр. лица, др. категории плательщиков и физ. лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги.

**Юридическим лицом признается организация, которая:**

– имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом. Признак «обособленное имущество» характеризуется следующими особенностями:

**А)** юр. лицо независимо от организационно-правовых форм имеет движимое и недвижимое имущество, которое занимает обособленное положение по отношению. к другим юр. лицам и его учредителям.

**Б)** имущество должно быть отражено на самостоятельном балансе или смете.

– может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности. Признак «выступление от своего имени» в экономическом (гражданско-правовом) обороте – означает, что юр. лицо наделено правом самостоятельно и от своего имени заключать сделки. Признак «самостоятельная имущественная ответственность» – за неисполнение или ненадлежащее исполнение гражданско-правовых обязательств юр. лицо возмещает убытки, уплачивает штрафы и т.д. из своего имущества в денежной форме;

– быть истцом и ответчиком в суде. Этим признаком принято считать организационное единство, которое проявляется во внутренней структуре юр. лица: юридическое лицо включая цеха, отделы, службы и т.д. (т.е. составляющие части единого целого);

– иметь самостоятельный баланс или смету. Самостоятельный баланс или смета – позволяет более четко выделить юр. лицо и не смешивать с др. организационно-правовыми формами.

В Налоговом кодексе РФ сказано, что предприятие или организация признается налогоплательщиком, если такое образование в соответствии с НК является российским предприятием или орг. либо удовлетворяет хотя бы одну из следующих **признаков**:

1. осуществлять экономическую деятельность в РФ или получает доходы от источников в РФ;

2. являться собственником имущества, подлежащего налогообложению в РФ;

3. совершает на территории РФ операции или действия, подлежащие налогообложению

4. становится участником отношений, одним из условий которых является уплата государственной пошлины или иного сбора, установленного в соответствии с НК РФ.

Юрлицо считается созданным с момента его гос. регистрации. Этот фактор необходим для определения момента взимания налогов за конкретный налогооблагаемый период. Все юрлица подразделены на коммерческие и не коммерческие.

**8. Основания деления юридических лиц в целях налогообложения**

Налогоплательщиками в соответствии с Законом РФ от 27 декабря 1991 г. «Об основах налоговой системы в РФ» являются юридические лица, другие организации, например, филиалы, на которые в соответствии с законодательством возложена обязанность уплачивать налоги.

**В целях налогообложения юридические лица подразделяют** на:

1) **предприятия и организации** (в том числе бюджетные), имеющие согласно законодательству Российской Федерации статус юридического лица, включая созданные на территории Российской Федерации предприятия с иностранными инвестициями;

2) **международные объединения и организации**, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации;

3) **компании, фирмы, любые другие организации**, образования в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, через постоянные представительства (или иностранные юридические лица);

4) филиалы **и иные аналогичные подразделения предприятий и организаций** при условии, что они имеют отдельный баланс и расчетный счет.

В Законе РФ «Об основам налоговой системы в РФ (ст.3) указано, что наряду с юр. лицами плательщиками налогов являются другие категории плательщиков, к которым относятся филиалы, отделения и др. обособленные подразделения предприятий и оргпанизаций.

**Представительство** – обособленное подразделение юр. лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юр. лица и осуществляет их защиту.

**Филиал** – это обособленное подразделение юр. лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в т.ч. функции представительства. Филиалы и представительства не являются юр. лицами. Они должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юр. лица. Они являются плательщиками налогов.

Представительство или филиал организуется или ликвидируется в таком же порядке, как и само юр. лицо. Руководители представительств и филиалов назначается юридическим лицом и действует на основе его доверенности. Лица, которые действуют в чужих интересах, но от собственного имени не являются представителями. Представитель не может совершать сделки от имени представителя в отношении себя лично. А также в отношении другого лица представителем, которого он является. Представительства с превышением полномочий представляет собой золотую середину между представительством и филиалом.

В зависимости от данной классификации происходит отдельное начисление налогов в соответствии с налоговой системой РФ. Уточненный перечень налогоплательщиков-организаций, содержится в законах по каждому налогу. Все перечисленные субъекты несут обязанность уплачивать какой-то налог и другие связанные с ней обязанности лишь при наличии у них соответствующих объектов налогообложения. Объектами налогообложения для юридических лиц могут быть; прибыль, доход, стоимость определенных товаров, оборот товаров и другие денежные суммы, а также имущество.

По величине налогоплательщики – юридические лица подразделяются на **обычные, малые предприятия** и **организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения** . Упрощенная система налогообложения малых предприятий привела к переходу на уплату единого налога. Субъектами организаций с предельной численностью рабочих до 15 человек.

**9. Правовой статус органов налогового контроля**

Среди **функций налоговых органов** в сфере налогообложения выделяют:

а) учет налогоплательщиков;

б) налоговый контроль;

в) применение налоговых санкций;

г) выработку налоговой политики государства;

д) разъяснительную и информационную работу по применению налогового законодательства.

На налоговые органы в полном объеме распространяется принцип законности. Согласно п. 3 ст. 30 НК РФ они действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с действующим законодательством. Налоговые органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников при исполнении ими служебных обязанностей. Под понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования участвуют в налоговых правоотношениях не непосредственно, но в лице уполномоченных органов, наделяемых государством соответствующей компетенцией.

**К общим правам налоговых органов ст. 31 НК РФ относит следующие:**

1) требовать от налогоплательщика или налогового агента документы, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов;

2) проводить налоговые проверки;

3) производить выемку документов, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;

4) вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков или налоговых агентов для дачи пояснений;

5) приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков и налоговых агентов в банках и налагать арест на их имущество;

6) осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;

7) определять суммы налогов расчетным путем на основании имеющейся информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках;

8) требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений налогового законодательства;

9) взыскивать недоимки, пени и штрафы;

10) контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;

11) требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков и налоговых агентов сумм налогов, пеней и штрафов;

12) привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;

13) вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;

14) заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;

15) создавать налоговые посты.

Согласно ст. 32 НК РФ **налоговые органы обязаны**:

1) соблюдать налоговое законодательство;

2) осуществлять налоговый контроль;

3) вести учет организаций и физических лиц;

4) бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, налоговом законодательстве и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставлять формы налоговой отчетности и разъяснять порядок их заполнения;

5) осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;

6) соблюдать налоговую тайну;

7) направлять налогоплательщику или налоговому агенту копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также в случаях, предусмотренных НК РФ, налоговое уведомление и требование об уплате налога и сбора.

**Должностные лица налоговых органов обязаны**:

1) действовать в строгом соответствии с НК РФ и иными федеральными законами;

2) реализовывать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов;

3) корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам налоговых правоотношений, не унижать их честь и достоинство (ст. 33 НК РФ).

Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном НК РФ и иными федеральными законами (п. 1 ст. 35 НК РФ).

К сожалению, доказать наличие, размер и причинно-следственную связь нанесенных убытков с неправомерными деяниями должностных лиц невероятно сложно. Порядок возмещения убытков регулируется гражданским законодательством. Поскольку, как уже отмечалось выше, налоговые органы являются представителями государства в налоговых правоотношениях, реальным ответчиком в данном случае выступает государство. Не случайно причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета (п. 1 ст. 35 НК РФ).

**10. Понятие и признаки налоговой ответственности**

В соответствии с НК РФ (ст. 108 НК РФ) исполнение обязанностей налогоплательщика обеспечивается мерами административной и уголовной ответственности, а также финансовыми санкциями.

Выделяют административную, уголовную, дисциплинарную, гражданскую и материальную ответственность.

Ответственности за нарушения налогового законодательства присущи все основные признаки юридической ответственности:

– является средством охраны правопорядка;

– состоит в применении мер государственного принуждения;

– наступает за нарушение правовых норм;

– является последствием виновного деяния; и т.д.

**Налоговая ответственность** – это применение финансовых санкций за совершение налогового правонарушения уполномоченными на то государственными органами к нало­гоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога.

Как и любая другая юридическая ответственность, налоговая базируется на принципах законности, справедливости, неотвратимости и т.д.

***Основаниями применения*** налоговой ответственности являются:

1) нормы, т.е. система нормативных актов, ее регулирующих;

2) факты, т.е. деяния конкретного субъекта, нарушающие правовые предписания, охраняемые мерами ответственности;

3) процессуальные действия, т.е. акт компетентного органа о наложении конкретного взыскания за конкретное налоговое правонарушение.

**Содержание** налоговой ответственности состоит в правах, обязанностях, а также в реальных действиях по их использованию и осуществлению.

**Налогоплательщик освобождается от ответственности** в виде применения финансовых санкций, когда он:

а) допустил ошибки, в результате которых в бюджет не были уплачены или неполностью уплачены суммы налогов и других обязательных платежей;

б) самостоятельно, до проверки налоговым органом выявил данные ошибки;

в) в установленном порядке внес исправления в бухгалтерскую отчетность и в расчеты по налогам и платежам.

Однако, поскольку имеет место просрочка в уплате налогов в бюджет, с налогоплательщика взыскиваются пени за несвоевременную уплату налогов

**11. Виды налоговых правонарушений**

Основной вид нарушения налогового законодательства составляют нарушения по незаконному уклонению от уплаты налогов.

В зависимости от направленности противоправных действий принято выделять **следующие их виды**:

1. нарушения в системе налогов;

2. нарушения исполнения доходной части бюджетов;

3. нарушения в системе гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика;

4. нарушения контрольных функций налоговых органов;

5. нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности;

6. нарушения обязанностей по уплате налогов;

7. нарушения прав и свобод налогоплательщиков.

Не все из названных нарушений являются налоговыми. Часть из них – административные проступки, гражданско-правовые деликты, уголовные преступления.

В зависимости **от субъекта ответственности** действующее законодательство устанавливает три самостоятельных вида налоговой ответственности:

1) ответственность налогоплательщиков за нарушения порядка исчисления и уплаты налогов;

2) ответственность сборщиков налогов за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет подоходного налога с физических лиц;

3) ответственность банков и иных кредитных организаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) платежных поручений налогоплательщиков.

Налоговая ответственность налогоплательщиков и лиц, содействующих уплате налога, наступает при совершении ими одного из десяти составов правонарушений:

***А) сокрытие (занижение) объектов налогообложения*** (ст. 120 НК РФ)***:***

– сокрытие дохода (прибыли);

– занижение дохода (прибыли);

– сокрытие иного объекта налогообложения;

***Б) нарушение установленного порядка учета объектов налогообложения*** (ст. 116, 117 НК РФ)***:***

– неучет объекта налогообложения;

– отсутствие учета объектов налогообложения повлекшее за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период;

– ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, повлекшее за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период;

***В) нарушение порядка предоставления документов в налоговый орган*** (ст. 118, 119, 126, 129.1, НК РФ)***:***

– непредоставление в налоговый орган документов, необ­ходимых для исчисления, а также уплаты налога;

– нарушение срока постановки на учёт в налоговом органе;

– несвоевременное предоставление в налоговый орган до­кументов, необходимых для исчисления, а также уплаты налога;

***Г) нарушение порядка уплаты налога*** (ст. 122, 123 НК Рф)***:***

– Задержка уплаты налога;

– Несвоевременное удержание, удержание неполностью или неперечисление в бюджет суммы налогов сборщиком налогов.

**12. Судебная защита прав налогоплательщиков**

В соответствии со ст. 22 Арбитражного процессуального кодекса РФ споры юридических лиц и граждан-предпринимателей с налоговыми органами подведомственны арбитражным судам. Жалобы на действия должностных лиц налоговых органов должны рассматриваться в судах общей юрисдикции. Ответчиком по такому делу должно выступать должностное лицо, а не налоговый орган.

Налогоплательщик вправе обратиться за судебной защитой не прибегая к административному обжалованию решений налоговой инспекции (ст. 22 НК РФ). Исключением является установленный Таможенным кодексом РФ порядок обжалования юридическими лицами и гражданами-предпринимателями решений, действий или бездействия таможенных органов и их должностных лиц.

**Подсудность** определяет разграничение компетенции по рассмотрению споров судов общей юрисдикции и арбитражных судов.

***Исковые требования, с которыми налогоплательщик вправе обратиться в арбитражный суд:***

1) о признании недействительным (полностью или частично) ненормативного акта налоговой инспекции, не соответствующего закону или иным нормативным правовым актам и нарушающего права и законные интересы налогоплательщика;

2) о возврате из бюджета денежных средств, списанных налоговым органом в бесспорном (безакцептном) порядке с нарушением требований закона или иного нормативного правового акта;

3) о признании не подлежащего исполнению инкассового поручения налогового органа, по которому взыскание производится в бесспорном (безакцептном) порядке;

4) о возмещении причиненных убытков путем предъявле­ния иска о возмещении убытков.

**Спор о признании недействительным решения налоговой инспекции** является наиболее простым, быстрым и экономически выгодным для налогоплательщика, вступившего в спор с налоговыми органами.

**Во-первых**, исковые требования такого рода могут быть направлены в суд еще до предъявления в банк соответствующе­го документа на бесспорное списание начисленных штрафов и недоимок.

**Во-вторых**, госпошлина по такому иску для организаций установлена в сумме десятикратного минимального раз­мера оплаты труда, а не в процентном отношении от обжалуемой суммы.

***Акт налогового органа****,* в отношении которого налогоплательщиком предъявляются исковые требования о признании его недействительным, ***должен отвечать условиям:***

1) Акт должен носить ненормативный характер.

2) Акт должен нарушать или затрагивать субъективные права юридического лица или гражданина-предпринимателя, обращающихся с заявлением в арбитражный суд.

3) Акт должен быть подписан руководителем соответству­ющей налоговой инспекции либо его заместителем.

4) Акт должен быть изложен в письменной форме.

**Тема 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

**1. Понятие и структура денежной системы.**

**2. Элементы денежной системы.**

**3. Характеристика современного типа денежной системы.**

**4. Денежная система Российской Федерации.**

**Понятие и структура денежной системы.**

Организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны называется **денежной системой**. Денежные системы прошли длительный путь развития, видоизменялись вместе с эволюционными процессами, происходившими в экономике стран и регионов.

В зависимости от вида денег различают денежные системы 2-х типов:

**1. системы металлического обращения** – базируются на металлических деньгах (золотых, серебряных), которые выполняют все функции, присущие деньгам как всеобщему эквиваленту (меры стоимости, средства обращения и платежа, средства накопления), а обращающиеся одновременно с металлическими деньгами банкноты могут быть в любой момент времени обменены на металлические деньги. **Биметаллизм** -– денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами, обычно золотом и серебром. Монеты из золота и серебра функционируют на равных основаниях, предусматривается их свободная чеканка. Существовали три разновидности биметаллизма:

1) система *параллельной валюты*, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;

2) система *двойной валюты*, когда это соотношение устанавливалось государством;

3) система *«хромающей валюты»,* при которой золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами, но не на равных основаниях, т.к. чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота. На рынке устанавливались две цены (в золоте и в серебре) на один и тот же товар.

**Монометаллизм** – денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения. Истории известны серебряный и золотой монометаллизм. Золотой монометаллизм, или золотой стандарт, существовал в виде золотомонетного, золотослиткового и золотодевизного стандартов.

**2. системы бумажно-кредитного обращения** базируются на господстве бумажных или кредитных денег. В результате мирового экономического кризиса 1929-1933 гг. денежные системы, базирующиеся на золотом монометаллизме, уступили место системам бумажных и кредитных денег, не разменных на золото.

Все бумажно-кредитные системы объединяются следующими общими **свойствами**:

1. происходит вытеснение золота из внутренних и внешних денежных оборотов.

2. государство берет на себя регулирование денежного оборота.

3. кредитные операции банков служат основой для выпуска наличных и безналичных денег.

4. соотношение пропорций наличного и безналичного оборотов меняется в сторону уменьшения доли наличных денег.

**2.Элементы денежной системы**

Денежная система включает следующие **основные элементы**:

– **денежную единицу** – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен товаров. Денежная единица, как правило, делится на мелкие кратны части.

**Деньги** – особый товар, который служит всеобщим эквивалентом, т.е. воплощением стоимости всех товаров и всеобщим орудием обмена.

Как особый товар, деньги выделились из всех других товаров в результате длительного развития обмена. Первоначально обмен возник между первобытными общинами. На этой ступени исторического развития только единичные продукты общественного труда от случая к случаю превращались в товары, причем стоимость одного товара выражалась в отдельном противостоящем ему товаре – эквиваленте. Это была простая, отдельная, или случайная форма стоимости.

В своей эволюции деньги выступают в виде металлических (медных, серебряных и золотых), бумажных, кредитных и нового вида кредитных денег – электронных денег

Деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства образования сокровищ, накоплений и сбережений; средства платежа; мировых денег.

– **виды денег**, имеющие законную платежную силу, являющиеся законным средством платежа, включают банкноты, казначейские билеты, разменные монеты.

– **масштаб цен** – средстве выражения стоимости в денежной единиц техническая функция.

– **эмиссионную систему** – представляет собой установленный законом страны порядок эмиссии и обращения денег. В развитых капиталистических странах выпуск банкнот осуществляется центральными банками, а казначейских билетов и монет – казначействами - в соответствии с законодательно – установленными в государстве эмиссионным правом;

– **кредитный аппарат**. Во многих промышленно развитых странах с 70-х гг. было введено регулирование денежной массы в обращении и условий кредита. Кредитный аппарат представляет собой наличие кредитных учреждений, банковской системы.

**3. Характеристика современного типа денежной системы**

Любая денежная система основывается на нескольких основных принципах. Под **принципами** организации денежной системы понимаются основные правила, в соответствии с которыми осуществляется функционирование и регулирование денежной системы. Принципами денежной системы является:

1. Принцип **централизованного регулирования** со стороны государства характерно как для рыночной, так и для административно-командной системы.
2. Принцип **прогнозного планирования** **денежного оборота**. Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются как прогнозы, то есть ориентиры, к которым надо стремиться.
3. Принцип **устойчивости и эластичности денежного оборота**. Этот принцип заключается в том, что денежная система должна быть организована таким образом, чтобы, с одной стороны, не допускать информации, с другой – расширять денежный оборот, если возрастают потребности хозяйства в денежных средствах и сужать их, если уменьшаются эти потребности.
4. Принцип **обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков**. В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечиваются находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом и другими драгоценными металлами, ценными бумагами и другими долговыми обязательствами.
5. Принцип **кредитного характера денежной эмиссии**. В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков в хозяйственном обороте возможно только в результате проведения банками кредитных операций.
6. Принцип **надзора и контроля за денежным оборотом.** Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве.
7. Принцип **функционирования исключительно национальной валюты** на территории страны. Законодательство страны предусматривает платежи за товары и услуги внутри страны производить исключительно в национальной валюте.
8. Принцип **комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования.** Сущность его заключается в том, что Центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно- кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удастся.

**4. Денежная система Российской Федерации**

Денежная система Российской Федерации функционирует в соответствии с правовыми основами, заложенными Конституцией РФ, федеральными законами, нормативными актами Президента РФ, Правительства РФ, Банка России.

Российская Федерация, как любое другое государство, имеет собственную денежную систему: банкноты – билеты Банка России, а также металлическую монету. Основой системы выступает установленная законом денежная единица страны.

**Официальной денежной единицей** в Российской Федерации является рубль состоящий из 100 копеек. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приёму по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счёт, во вклады и для перевода на всей территории страны.

Исключительным правом **эмиссии наличных денег**, организации их обращения и изъятия на территории Российской Федерации обладает только Центральный Банк РФ. Образцы банкнот и монет, планируемых к эмиссии, утверждаются Банком России. Сообщение о выпуске банкнот и монет новых образцов, их описаний публикуются в средствах массовой информации.

Наличные деньги выпускаются в обращение на основе эмиссионного решения – документа, выдаваемого Правлением ЦБ РФ в пределах размера выпуска денег в обращение, установленного Правительством РФ.

**Контроль за организацией наличного и безналичного денежного оборота**, также возложен на Центральный Банк Российской Федерации. Центральный Банк определяет правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег, а также устанавливает признаки платёжности денежных знаков, порядок их замены и уничтожения.

Разработка и реализация единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля, возложены на ЦБ РФ и Правительство РФ.

Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами в РФ не устанавливается. Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам устанавливается по результатам торгов на ММВБ (Международная Межбанковская валютная биржа) и публикуется ЦБ РФ в открытой печати.

**Валюта Российской Федерации** включает:

1. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов ЦБ РФ и монеты;

2. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;

3. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства российской валюты в качестве законного платежного средства.

Денежные системы характеризуются определением валютного металла, денежной единицы, порядка чеканки монет и эмиссии денежных знаков. Тип денежной системы прежде всего обусловлен тем металлом, который в данной стране принят в качестве всеобщего эквивалента и базы денежного обращения. По этому признаку различаются два типа денежных систем:

1) монометаллизм, когда роль валютного металла закреплена только за одним благородным металлом;

2) биметаллизм, когда эта роль присваивается двум валютным металлам (золоту и серебру).

Для каждой денежной системы установлена определенная денежная единица, в качестве которой в различных странах принимаются разные весовые количества одного металла (монометаллизм) или двух металлов (биметаллизм), причем денежная единица (фунт стерлингов, доллар и т.д.) сама подразделяется на кратные доли и играет роль масштаба цен. Современная денежная система включает следующие элементы: денежную единицу, масштаб цен, виды денег, эмиссионную систему, государственный или кредитный аппарат.

Составной частью денежной системы является национальная валютная система, хотя она и относительно самостоятельна.

**Тема 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**1. Правовой статус ЦБ РФ.**

**2. Компетенция ЦБ РФ.**

**3. Организационная структура ЦБ РФ.**

**4. Национальный банковский совет.**

**5. Понятие и признаки коммерческого банка.**

**6. Компетенция коммерческого банка.**

**7. Порядок создания коммерческого банка.**

8. **Реорганизация банка. Отзыв лицензии коммерческого банка** .

**9. Банковская информация. Режим банковской тайны**

**1. Правовой статус Центрального банка РФ**

***Центральный банк*** – это банк, возглавляющий банковскую систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики.

Банковская система РФ является двухуровневой и включает Центральный банк РФ (Банк России) и кредитные организации.

При этом ***кредитная организация*** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой собственности как хозяйственное общество.

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименова­нием. Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что, с *одной стороны* , ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а *с другой* – он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, принимает необходимые меры по защите интересов вкладчиков.

Конституционные основы банковского права выполняют следующие определяющие функции:

1) программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой ре­жим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг;

2) устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен специальными банковскими нормами;

3) создают базу для единообразного банковского правового регулирования, устанавливая, что правовые основы единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование и де­нежная эмиссия относятся к компетенции Российской Федерации.

***Конституция Российской Федерации***

***Статья 75.*** *Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.*

***Статья 103.*** *К ведению Государственной Думы относятся:*

*…в) назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации...*

Банк России независим в пределах выполнения своих пол­номочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. В противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ. Банк России несет ответственность в порядке, установлен­ном федеральными законами.

**2. Компетенция Центрального банка**

**1.** Банк России имеет *двойственную правовую природу: с* одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с другой – юридическим лицом и может совершать гражданско-правовые сделки с российскими и ино­странными кредитными организациями, с государством в лице Правительства РФ.

**2.** В рамках своей правоспособности ЦБ РФ *наделен правом осуществлять все виды банковских операций с российскими и иностранными кредитными организациями*, Правительством РФ, представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями и военнослужащими.

**3.** Банк России имеет право *представлять кредиты* на срок не более одного года, обеспечением для которых могут выступать:

– золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

– иностранная валюта;

– векселя в российской и иностранной валюте со сроком погашения до шести месяцев;

– государственные ценные бумаги.

**4.** Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

**5.** Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение

**6.** Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

**7.** Устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

**8.** Устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

**9*.*** осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

**10.** осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

**11.** регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

**12.** осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

**13.** осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

**14** *.* определяет порядок расчетов с иностранными государствами;

**15.** организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки;

**16.** участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса России, и т.д.

**17.** участвует в разработке экономической политики Правительства РФ.

**18.** Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

***Банк России не имеет права:***

– oсуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских опе­раций, и физическими лицами, за исключением случаев, преду­смотренных в ст. 47 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;

– осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

– заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным зако­ном «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

**3. Организационная структура Банка России**

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

**Закон «О ЦБ» Статья 83 Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.**

Территориальные учреждения Банка России не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

***Статья 86.*** *Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемых совместным решением Банка России и Министерства обороны РФ.*

Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с банков­ским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ**,** а также иных государственных органов, обеспечивающих безопасность РФ**.**

**4.Национальный банковский совет**

При Банке России созданы, Национальный банковский совет, состоящий из представителей палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, кредитных организаций, а также экспертов. Председателем Национального Банковского Совета является Председатель Банка России. В состав Национального банковского Совета входят по 2 представителя от Палат Федерального Собрания, по 1 представителю от Президента России и Правительства РФ, а также министр финансов РФ и министр Экономики РФ. Остальные члены Национального Банковского Совета назначаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Численность Национального Банковского Совета не превышает 15 человек. Заседания не реже 1 раза в 3 месяца.

**Функции Национального Банковского Совета:**

рассматривать концепцию совершенствования банковской системы РФ;

рассматривать проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, давать по ним заключения и анализировать итоги их выполнения;

осуществлять экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела;

рассматривать наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;

участвовать в разработке основных принципов организации системы расчетов в РФ.

**5. Понятие и признаки коммерческих банков**

В соответствии с действующим законодательством можно выделить два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации.

Принципиальное отличие банка от небанковской кредитной организации состоит в следующем. Только банк имеет **исключительное право осуществлять в совокупности** следующие банковские операции:

– привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

– размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Коммерческие банки** – это кредитные организации, которые в соответствии с Федеральным законом «**О банках и банковской деятельности** », имеют исключительное право на проведение банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки аккумулируют и мобилизуют денежный капитал, осуществляют посредничество в кредите, проверяют расчеты и платежи в хозяйстве, организуют выпуск и размещение ценных бумаг**,** оказывают консультационные услуги.

Банки, выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, аккумулируют денежные доходы и сбережения. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в капитал, используемый банками для, предоставления кредита. Заемщики вкладывают подученные денежные средства в расширение производства, покупку недвижимости и т.д. Кредитные организации образуются на основе любой формы собственности как хозяйственные общества.

**6. Компетенция коммерческих банков**

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ кредитные организации могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе, а также выполняют функции Банка России, предусмотренные ***п.* *2 ст. 155 Бюджетного кодекса РФ***, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

Кроме того, **к банковским операциям относятся** следующие ***ЗоБД, ст.5:***

1. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

3. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

4. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

5. выдача банковских гарантий.

Кредитная организация, помимо перечисленных, **вправе осуществлять** следующие **сделки** ;

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6. лизинговые операции;

7. оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять и другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Зарегистрированных кредитных организаций в России по состоянию на 1 июня 2003 г. составляло 1778. Из них в качестве банков зарегистрировано 1723.

**7. Порядок создания кредитной организации**

**Порядок создания кредитной организации** – установленная нормативными актами последовательность действий, целью которых яв­ляется получение права на осуществление банковской деятельности.

1. До подписания учредительного договора учредители кредитной организации направляют в Банк России **запрос о предварительном согласовании предполагаемого** полного официального и сокращенного **наименований кредитной организации.** Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение 12 месяцев с момента получения согласия Банка России.

**2. Подписание учредительного договора.** Учредителями кредитной организации могут быть лица, участие которых в кредитной организации не запрещено законодательством. Учредителем банка может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Юридическое лицо должно отвечать следующим **требованиям**:

– иметь устойчивое финансовое положение;

– иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;

– действовать в течение 3 лет; и.т.д.

Кроме этих общих для всех юридических лиц-учредителей к кредитной организации-учредителю предъявляются **дополнительные требования.** Она должна быть финансово устойчивой в течение последних 6 месяцев, предшествовавших дате подачи документов для государственной регистрации учреждаемой кредитной организации.

Учредители банка не имеют право выходить из состава его участников в течение первых 3 лет со дня его регистрации, а также не имеют права собственности на имущество кредитной организации, а имеют только обязательственные права.

3. Не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители кредитной организации должны представить в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом следующие документы:

– **заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации** и выдаче **лицензии** на осуществление банковских операций,

– **заявление** о постановке создаваемой кредитной организации **на учет в налоговом органе;**

– **учредительные документы**;

– **протокол общего собрания учредителей** (о принятии учредительных документов и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера);

– **документы об уплате государственной пошлины** за регистрацию кредитной организации и лицензионного сбора

– **копии свидетельств о государственной регистрации учредителей** - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности;

– **документы, подтверждающие источники происхождения средств**, вносимых учредителями-физическими лицами в уставный капитал кредитной организации (справка о доходах с места работы, справка о наличии средств на счете в кредитной организации, декларация о доходах, заверенная налоговым органом, и т.п.);

– **анкеты кандидатов** на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

– **бизнес-план**, составленный в соответствии с требованиями Банка России.

– **заключение федерального антимонопольного органа** о согласовании вопроса создания кредитной организации и о соблюдении антимонопольных правил;

– **опись документов,** представленных в комплекте

**Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении Банка России не должен превышать 4 месяца с даты их поступления.**

При наличии замечаний по представленным документам, территориальное учреждение возвращает их учредителям с письменным заключением. Исправленные и повторно представленные документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в общем порядке.

4. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России **положительное заключение** с необходимыми документами, представленными учредителями кредитной организации кредитной организации и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии и др.

5. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации. Срок, в течение которого Банк России должен принять решение составляет 2 месяца.

**8. Реорганизация кредитной организации. Отзыв лицензии**

***З оБД статья 23:*** *Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц", с учетом особенностей такой регистрации, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России,*

Реорганизация кредитной организации возможна в следующих формах: слияние, присоединение, выделение, разделение и преобразование.

**Общим** **для всех форм реорганизации является следующее:**

1) при всех формах реорганизации кредитной организации рассматривает вопрос о выдаче им новых лицензий на осуществление банковских операций;

2) Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства;

3) кредитные организации уведомляют территориальное учреждение Банка России о своей реорганизации и представляют необходимые для регистрации документы в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации.

4) за государственную регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается государственная пошлина.

5) информация о реорганизации публикуется в «Вестнике Банка России»;

6) реорганизация считается состоявшейся после внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

**Стадии слияния или присоединения:**

1) подготовка договора о слиянии или присоединении;

2) уведомление территориального учреждения Банка России по месту нахождения реорганизующегося банка;

3) проведение совещания представителей реорганизующегося банка с представителями территориального учреждения Банка;

4) проведениеобщих собраний участников реорганизующихся банков, где решаются вопросы об утверждении договора о слиянии или присоединении;

5) уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом общим собранием решении о реорганизации;

6) протокол проведения общего собрания участников реорганизующихся банков.

7) представление в территориальное учреждение Банка России документов, связанных с регистрацией банков. Срок представления документов – не позднее 30 календарных дней с даты проведения совместного общего собрания;

8) по результатам рассмотрения документов территориальное учреждение направляет в Департамент лицензирования заключение о возможности реорганизации кредитной организации,

9) по результатам рассмотрения представленных документов Банк России принимает решение о государственной регистрации созданной в результате слияния кредитной организации и выдаче ей лицензии;

10) в срок, не позднее 3-х рабочих Банк России вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о государственной регистрации кредитной организации;

11) территориальное учреждение вносит запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций и о созданной в результате слияния кредитной организации в ведущийся им реестр кредитных организаций.

**Разделение и** **выделение**. Для регистрации создаваемых в результате разделения или выделения банков в территориальное учреждение Банка России представляются те же документы, что и для создания банка. Кроме того, представляются:

1) протокол общего собрания участников реорганизуемого банка, на котором было принято это решение;

2) разделительный баланс;

3) документы; подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации.

Территориальное учреждение Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России заключение о возможности реорганизации кредитной организации, Действия Банка России и его структурных подразделений те же, что и при реорганизации кредитной организации в форме слияния.

**Преобразование.** Для регистрации банка, возникшего в результате преобразования, в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка направляются документы: передаточный акт;

документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации;

копии опубликованного в печати баланса преобразуемого банка.

В остальном порядок реорганизации такой же, как и при выделении или разделении.

***Ликвидация кредитной организации, отзыв лицензии***

Ликвидация кредитной организации влечет ее прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация возможна в **добровольном** (по инициативе ее учредителей) или **принудительном** (по инициативе Банка России) порядке.

В соответствии с ***ГК* *статьями 61 Ликвидация юр. лица, ст.62 Обязанность лица, принявшего решение о ликвидации юр. лица, ст. 63 Порядок ликвидации юр. лица, ст. 64Удовлетворение требований кредиторов*** добровольная ликвидация проводится на основании решения общего собрания учредителей, причем на момент принятия решения о добровольной ликвидации банк должен выполнить все свой обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято, если банк фактически неплатежеспособен.

Учредители кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России.

Особенности **принудительной** ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России установлены ***ст. 23.1 Закона о банках и банковской деятельности.***

*Банк России в течение 30 дней с даты публикации в «Вестнике Банка России» сообщения об отзыве у кредитной организации лицен­зии обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации.*

Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии у нее имеются признаки банкротства, после отзыва лицензии, Банк России обра­щается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной орга­низации банкротом.

***ст. 23.1 Закона о банках и банковской деятельности***