

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**  
**Кафедра экономической безопасности и налогообложения**

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**учебное пособие**  
**для студентов, обучающихся по специальности**  
**38.05.01 «Экономическая безопасность»**  
**специализация «Экономико-правовое обеспечение**  
**экономической безопасности»**

**Казань 2024**

**УДК 347.73**  
**ББК 67.402**

*Принята на заседании кафедры экономической безопасности и  
налогообложения*

*Протокол № 7 от 29 января 2024 г.*

**Рецензенты:**

Кандидат юридических наук, доцент,  
заведующий кафедрой уголовного права и криминологии  
Казанского института (филиала) ВГУЮ (РПА Минюста России)

**Ю.Ю. Малышева**

Доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой экономики производства КФУ

**О.В. Демьянова**

Правовые основы финансовых отношений: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность» / С.В. Салмина, Ю.И. Селивановская, А.М. Туфетулов, Э.Н. Хисамутдинова. – Казань, 2024. – 179 с.

Учебное пособие «Правовые основы финансовых отношений» подготовлено на базе российского законодательства с учетом новейших изменений 2023 г. Содержит курс лекций, методические рекомендации для проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов, задания для практических занятий, список литературы по темам курса, а также задания для самостоятельной работы.

Предназначено для студентов направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность», и преподавателей.

© С.В. Салмина, 2024.

© Ю.И. Селивановская, 2024.

© А.М. Туфетулов, 2024.

© Э.Н. Хисамутдинова, 2024

## Содержание

Введение.....	4
Курс лекций.....	9
Практические занятия.....	110
Самостоятельная работа студентов.....	159
Промежуточный контроль.....	175

## Введение

Учебное пособие разработано для оказания помощи студентам в углубленном изучении дисциплины «Правовые основы финансовых отношений». Учебное пособие разработано в соответствии с требованиями ФГОС ВО и включает в себя содержание дисциплины, курс лекций, методические рекомендации и задания для практических (семинарских) занятий, методические рекомендации и задания для самостоятельной работы студентов, список литературы, задания для текущего и промежуточного контроля.

Целью курса «Правовые основы финансовых отношений» является формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований, формирование и развитие правовой культуры и правового сознания.

Обучающийся, освоивший дисциплину «Правовые основы финансовых отношений» :

Должен знать:

- понятие финансового права, предмет и метод финансового права, принципы российского финансового права;
- понятие и виды финансовых правоотношений, содержание финансовых правоотношений, - методы регулирования финансовых правоотношений;
- правовое регулирование доходов и расходов бюджета;
- правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля;
- понятие, предмет, метод и источники налогового права, субъекты налогового права, их права и обязанности, правовое регулирование возникновения и прекращения обязанности по уплате налогов и сборов;
- правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений, валютных и страховых операций.

Должен уметь:

- определять границы правомерного поведения в финансово-правовых отношениях и разрешать практические ситуации, складывающиеся в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

- определять состав финансового правонарушения и применять меры финансово-правовой ответственности.

**Структура и тематический план  
контактной и самостоятельной работы  
по дисциплине (модулю) «Правовые основы финансовых отношений»**

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Самостоятельная работа
			Лекции, всего	в т.ч. лекции в эл.форме	Практические занятия, всего	в т.ч. практические в эл.форме	Лабораторные работы, всего	в т.ч. лабораторные в эл.форме	
1.	Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и система. Принципы и источники финансового права	6	2	0	2	0	0	0	6
2.	Тема 2. Финансовые правоотношения	6	2	0	4	0	0	0	6
3.	Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	6	2	0	4	0	0	0	8
4.	Тема 4. Финансово-правовая ответственность	6	2	0	4	0	0	0	8
5.	Тема 5. Основы бюджетного права Российской Федерации	6	4	0	4	0	0	0	10
6.	Тема 6. Налоговое право Российской Федерации	6	4	0	6	0	0	0	10
7.	Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений	6	2	0	2	0	0	0	6
8.	Тема 8. Правовое регулирование валютных и страховых отношений	6	2	0	2	0	0	0	6
	Итого		20	0	28	0	0	0	60

## **Содержание дисциплины**

### **Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и система. Принципы и источники финансового права**

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Система финансового права. Основные институты финансового права, их роль. Принципы российского финансового права. Особенности финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Источники финансового права. Особенности и место финансового права в системе российского права.

### **Тема 2. Финансовые правоотношения**

Понятие и виды финансовых правоотношений. Содержание финансовых правоотношений. Особенности финансово-правовых отношений. Метод регулирования финансовых правоотношений. Субъекты финансовых правоотношений. Отличия субъектов финансового права и субъектов финансовых правоотношений. Классификация субъектов финансовых правоотношений.

### **Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации**

Финансовый контроль как способ обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности государства. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации. Значение финансового контроля как специализированного вида финансового контроля, его роль. Содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом. Принцип разделения властей как основание видовой классификации финансового контроля.

#### **Тема 4. Финансово-правовая ответственность**

Понятие, функции и признаки финансово-правовой ответственности. Позитивная финансово-правовая ответственность. Негативная финансово-правовая ответственность. Основание финансово-правовой ответственности. Финансово-правовое принуждение и финансово-правовая ответственность. Понятие и признаки финансового правонарушения.

#### **Тема 5. Основы бюджетного права Российской Федерации**

Понятие бюджетного права РФ. Предмет и метод бюджетного права. Источники бюджетного права. Понятие и особенности бюджетных правоотношений. Субъекты бюджетных правоотношений. Правовое регулирование бюджетного устройства РФ. Основные принципы бюджетного устройства. Правовое регулирование доходов и расходов бюджета. Правовой режим дефицита бюджета. Правовой режим межбюджетных отношений.

#### **Тема 6. Налоговое право Российской Федерации**

Понятие, предмет, метод и источники налогового права. Налоговые правоотношения. Субъекты налогового права, их права и обязанности. Правовое регулирование возникновения и прекращения обязанности по уплате налогов и сборов. Изменение срока уплаты налога и сбора. Понятие налогового правонарушения. Ответственность и защита прав в сфере налогообложения.

#### **Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений**

Правовое регулирование банковской системы РФ. Правовой статус кредитной организации. Правовое регулирование банковской деятельности. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Правовое регулирование структуры Центрального банка Российской Федерации. Органы управления Банка России и их компетенция.

## **Тема 8. Правовое регулирование валютных и страховых отношений**

Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Понятие валютных правоотношений. Субъекты и объекты валютных правоотношений. Содержание валютных правоотношений. Понятие и содержание валютного регулирования. Правовые основы валютного регулирования. Валютное законодательство. Понятие валютного контроля.



## Курс лекций

### Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и система.

#### Принципы и источники финансового права

##### 1. Понятие, предмет и метод финансового права

Осуществление финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления требует правовой урегулированности возникающих в процессе ее осуществления отношений: четкого закрепления прав, обязанностей, ответственности участвующих в ней субъектов. В этом и заключается предназначение финансового права. Посредством его норм финансовая система приводится в действие и используется государством и органами местного самоуправления в соответствии со стоящими перед ними задачами.

Область финансов и отдельные их стороны затрагивают нормы и других отраслей права. Однако именно в сферу финансового права эта область подпадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы, его нормы распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что предметом финансового права охватываются отношения, возникающие в связи с функционированием государственных и муниципальных финансов, что обусловлено публичным характером тех и других. С некоторыми составными частями финансовой системы эта отрасль права связана лишь постольку, поскольку регулирует отношения, касающиеся аккумуляции средств в денежные фонды государства и органов местного самоуправления, а также их использования (например, по поводу налоговых платежей из финансовых ресурсов предприятий, основанных на не государственных формах собственности).

В связи с финансовой деятельностью государства и органов местного самоуправления возникают, помимо финансовых, другие общественные отношения, которые не относятся к предмету финансового права: например,

трудовые, гражданские и др., регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения.

Итак, *финансовое право* - это совокупность устанавливаемых и охраняемых государственной властью юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов для осуществления поставленных перед ними задач и функций.

Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, а на основе этих исходных норм регулирует отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, от лица которых выступают соответствующие государственные или муниципальные органы. Данные отношения и составляют предмет финансового права. Следовательно, *предмет финансового права* - это общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

*Метод финансового права* – это способ воздействия на общественные отношения, а также система специфических средств. Приемов, с помощью которых право регулирует общественные отношения, устанавливая правила поведения участников данных отношений, наделяя их правами и возлагая на них обязанности.

Существует два метода финансового права:

- 1) Императивный метод – метод властных, обязывающих предписаний (между налоговыми органами и гражданами, организациями);

2) Диспозитивный метод – метод, предоставляющий возможность выбора (между банками и гражданами) система специфических средств, приемов, с помощью которых права регулирует общественные отношения, устанавливая правила поведения участников данных отношений, наделяя их правами и возлагая на них обязанности.

## **2. Принципы российского финансового права**

Российское право в целом, как и его отрасли в отдельности, в том числе финансовое право, характеризуются определенными принципами, т.е. основополагающими началами, правилами и требованиями, выражающими его (права) наиболее существенные особенности и целенаправленность.

Принципы права носят общеобязательный характер, поскольку они закреплены непосредственно в правовых нормах или выводятся логически из их совокупности. Учет правовых принципов в правоприменительной и правотворческой деятельности имеет важное значение, так как позволяет правильно понимать и применять правовые нормы, а также выявлять и устранять пробелы в законодательстве. В принципах финансового права отражаются и конкретизируются соответственно особенностям его предмета регулирования общеправовые принципы (справедливости, гуманизма, демократии, сочетания убеждения и принуждения и др.). Вместе с тем на основе общих принципов финансового права действуют принципы его подотраслей и институтов со свойственной им спецификой.

Основными общеотраслевыми принципами действующего финансового права можно назвать следующие:

- приоритетность публичных интересов в правовом регулировании финансовых отношений;
- социальная направленность финансово-правового регулирования;

- федерализм, единство финансовой политики и денежной системы, равноправие субъектов РФ в области финансовой деятельности, самостоятельность органов местного самоуправления;
- распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей;
- гласность в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- плановость и законность.

Основное содержание названных принципов определяется Конституцией РФ, как ее общими положениями, так и специально относящимися к финансовой деятельности государства, конкретизированными в нормах финансового права.

Рассмотренные принципы находят отражение и закрепление в законодательных и иных правовых актах, регулирующих разные стороны финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, свое применение в подотраслях и институтах финансового права. Помимо этого, названным подотраслям и институтам свойственны и особые принципы, в которых проявляется их специфика. Все эти принципы требуют развития и углубления, конкретизации в финансовом законодательстве и последовательной реализации.

### **3. Система и источники финансового права**

Финансовое право, являясь отраслью права, состоит из множества отдельных финансово-правовых норм, совокупность которых выражается в сложной целостной системе. Внутри этой единой системы финансово-правовые нормы в определенной последовательности и взаимосвязи группируются в различные институты и более крупные подразделения. Группировка финансово-правовых норм зависит от особенностей и взаимосвязей

регулируемых ими финансовых отношений, т.е. имеет объективную основу. Однако право не только отражает общественные отношения; его предназначение — регулировать и активно воздействовать на них. Поэтому на построение системы финансового права, группировку его норм, формирование институтов оказывают влияние и потребности практики.

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

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

*К Общей* части относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, 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, общие положения организации финансового контроля, его формы и методы и другие подобные им финансово-правовые нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой деятельности государства и имеют для нее общее значение.

Нормы *Общей* части финансового права конкретизируются в его *Особенной* части. *Особенная часть* состоит из нескольких разделов, подотраслей, включающих в себя соответствующие финансово-правовые институты.

Каждое из этих подразделений представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений.

*Финансово-правовой институт* объединяет правовые нормы, регулирующие более узкую и близкую по содержанию группу финансовых отношений, чем раздел или подотрасль.

В последние по признаку однородности регулируемых отношений входит несколько финансово-правовых институтов. Всем этим отношениям свойственны общие отличительные черты.

В последнее время некоторые крупные подразделения финансового права стали именоваться его подотраслями — бюджетное право, налоговое право. При этом подотрасли могут входить в раздел, например налоговое право — в раздел «Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов», состоящий как из институтов налогового права, так и из институтов неналоговых доходов. Однако в целом по финансовому праву такой последовательной группировки правовых норм по разделам, подотраслям, институтам пока еще не имеется.

В Особенную часть финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области:

- а) бюджетной системы;
- б) внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов;
- в) финансов государственных и муниципальных предприятий;
- г) государственных и муниципальных доходов;
- д) государственного и муниципального кредита;
- е) организации имущественного и личного страхования;
- ж) государственных и муниципальных расходов;
- з) банковского кредитования;
- и) денежного обращения и расчетов;
- к) валютного регулирования.

В системе финансового права находит отражение финансовая система Российской Федерации как объективно существующая экономическая категория. Единство финансов получило правовое выражение в Общей части. Построение Особенной части отражает состав финансовой системы, выделение

в ней нескольких звеньев. В результате бюджетная система, государственный, муниципальный и банковский кредит, организация страхования получили правовое оформление в виде соответствующих разделов финансового права.

Научная обоснованность системы права, построение ее на основе объективно существующих отношений дает возможность наиболее правильного и эффективного применения финансово-правовых норм, следовательно, содействует выполнению финансовым правом своей активной роли.

Нормы финансового права Российской Федерации содержатся в большом числе разнообразных правовых нормативных актов, или источниках.

К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти разных масштабов и уровней и органов местного самоуправления (общие и отраслевые, федеральные, субъектов Федерации, местные и др.).

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

Главный источник финансового права

- Конституция Российской Федерации, конституции и уставы субъектов Федерации.

- Законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты органов самоуправления.

-. Подзаконные акты.

-. Локальные акты государственных организаций, содержащие финансово-правовые нормы.

-. Нормативные договоры.

-. Нормы международного права и международные договоры.

#### 4. Финансово-правовая норма

Финансово-правовая норма (норма финансового права) — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и пользования государственными и муниципальными денежными фондами и доходов, закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников

Особенности нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

В зависимости от способа на участников финансовых отношений, определяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие (управомочивающие).

*Обязывающие* финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и др.) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования — метод властных предписаний.

*Запрещающие нормы* содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Однако число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико. Это объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. В



других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий.

*Уполномочивающие* финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

*Материальные финансово-правовые нормы* закрепляют состав финансовой системы; виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями; источники формирования кредитных ресурсов банков; виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды, и т. п., т. е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

*Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы* устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов, установленной юридической формы принимаемых решений и т. п. В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы.

## Тема 2. Финансовые правоотношения

### 1. Понятие финансового правоотношения и его субъекты

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

Финансовое правоотношение является разновидностью правового отношения, поэтому ему присущи все те существенные признаки, которые характерны для правоотношения вообще.

Во-первых, финансовое правоотношение возникает на основе финансово-правовой нормы, а значит, оно есть результат действия правовой нормы или «форма ее реализации».

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

Кроме того, финансовое правоотношение имеет особые характеристики:

- финансовое правоотношение возникает и развивается исключительно в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- финансовое правоотношение является формой реализации публичных интересов, поэтому оно рассматривается как публично-правовое отношение;
- финансовое правоотношение является отношением экономическим.

Особенность финансовых правоотношений заключается в том, что они являются юридической формой выражения и закрепления финансовых отношений, которые формой определенных экономических отношений, имеющих стоимостную форму. В число этих отношений включаются отношения по уплате налогов, сборов в бюджет и внебюджетные фонды; отношения по поводу получения бюджетных кредитов и т.д. Что касается других отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований (отношений по контролю за

использованием финансовых ресурсов, по применению мер государственного принуждения и т.д.), то они определены состоянием экономики и направлены на то, чтобы вызвать к жизни, отрегулировать в нужном режиме собственно финансовые отношения;

- финансовое правоотношение имеет имущественный характер. В качестве имущественных благ в финансовых правоотношениях выступают денежные средства (финансовые ресурсы), в наличной и безналичной формах. В рамках финансовых правоотношений денежные средства (финансовые ресурсы) переходят от различных субъектов к государству или муниципальному образованию, а затем - от последних к различным субъектам. Однако финансовые правоотношения неоднородны. Среди них выделяют материальные и процедурные (процессуальные). К материальным относятся те отношения, в рамках которых происходит непосредственная передача денежных средств от одних субъектов в распоряжение других. Процедурными (процессуальными) являются отношения, которые возникают в процессе установления форм мобилизации денежных средств, порядка их распределения, контроля за их использованием и т.д. Факт, что процедурные (процессуальные) отношения непосредственно не обслуживают движение денежных средств, не отрицает характеристики финансовых правоотношений во всей совокупности как имущественных, ибо процессуальные отношения конечной целью имеют движение денежных средств. Таким образом, финансовые правоотношения всегда возникают по поводу денежных средств;

- финансовое правоотношение является властеотношением. Это обусловлено тем, что оно служит формой реализации финансово-правовой нормы, имеющей императивный характер. Одной из сторон финансового правоотношения всегда является:

- а) государство (Российская Федерация в целом, субъекты РФ),
- б) муниципальное образование,
- в) уполномоченный государством орган, уполномоченный давать властные предписания.

Признак властности финансового правоотношения всегда отмечается наряду с его имущественным характером. В связи с этим финансовое правоотношение традиционно характеризуется как властно-имущественное. Властно-имущественный характер финансового правоотношения служит критерием для отграничения его от гражданскоправового отношения. Некоторые административно-правовые отношения также имеют властно-имущественный характер. Например, отношения в связи с наложением и взысканием административных штрафов. В таком случае главным критерием отграничения административно-правового отношения от финансово-правового служит то, что первое возникает в сфере деятельности исполнительных органов власти, а второе – в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Таким образом, квалифицирующими признаками финансового правоотношения, отграничивающими его от любого другого правоотношения, являются следующие три признака (в комплексе):

- возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства или муниципальных образований;
- властный характер, в связи с чем одной из сторон правоотношения всегда является государство, уполномоченный государством орган или муниципальное образование;
- имущественный характер.

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.

Важнейший элемент финансового правоотношения - его субъекты. Субъекты финансового правоотношения - это лица, участвующие в конкретном правоотношении и являющиеся носителями финансовых обязанностей и прав. Субъект финансового правоотношения связан с субъектом финансового права,

который, реализовав свою правосубъектность, становится субъектом финансового правоотношения.

В большинстве случаев субъект финансового права и финансового правоотношения совпадают в одном лице. Например, физическое лицо, организация, реализовав свою финансовую правосубъектность, становятся субъектами финансового правоотношения. Однако в ряде случаев субъект финансового права и субъект финансового правоотношения не совпадают в одном лице. Это имеет место главным образом тогда, когда государство (Российская Федерация в целом, субъекты РФ) как субъект финансового права вступает в финансовое правоотношение. Российская Федерация в целом, а также ее субъекты, будучи субъектами финансового права, вступая в конкретное финансовое правоотношение, выступают в лице определенного государственного органа. При этом как субъекты финансового права они обладают финансовой правосубъектностью, которая очерчивается их компетенцией. В конкретном финансовом правоотношении дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ приходится на долю представляющих их государственных органов.

Однако тот орган, на долю которого приходится финансовая дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ, не является одновременно деликтоспособным. Деликтоспособностью в финансовых правоотношениях с участием государства обладает только государство в целом или субъект РФ. К примеру, ответственность за излишнее взыскание налогов и сборов несет не Федеральная налоговая служба, на которую непосредственно возлагается взыскание налогов, а Российская Федерация и ее субъекты своей казной. При этом, конечно, они выступают в лице тех органов, которые являются держателями казны РФ и, соответственно, субъектов РФ.

## 2. Объекты финансового правоотношения

Вопрос об объекте правоотношения долгое время являлся в теории права одним из наиболее дискуссионных. В настоящее время в теории права можно выделить два взгляда на объект правоотношения.

Согласно первой позиции, выраженной в обобщенном виде, объектом правоотношения являются материальные или нематериальные блага, на которые направлено (или воздействует) поведение всех его участников, осуществляемое в рамках их прав и обязанностей. Согласно второй позиции главное в определении объекта правоотношения — это управомоченное лицо, ибо именно его интересами определяется объект правоотношения. Определение объекта правоотношения через интерес управомоченного лица является в значительной мере сориентированным на правоотношения микроуровня, где достаточно легко выделить интересы управомоченного и обязанного лиц. Что же касается публичноправовых отраслей права, то здесь вряд ли можно это сделать. Так одной из сторон финансового правоотношения всегда является государство (муниципальное образование) или уполномоченный государственный орган, финансово-правовые обязанности которых нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии. Например, согласно ст. 31 НК РФ право налогового органа на проведение проверки есть и его обязанность, сформулированная в ст. 32 НК РФ как обязанность осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Под объектом финансового правоотношения следует понимать то, на что направлено поведение участников финансового правоотношения, детерминированное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и обязанностей. Объекты финансовых правоотношений в силу разнообразия этих правоотношений также разнообразны.

Объекты финансовых правоотношений могут быть подразделены на две группы: отделимые и неотделимые от материального содержания правоотношения.

Отделимые - это объекты, которые с той или иной степенью конкретности зафиксированы или вытекают из анализа финансово-правовых норм и существуют как явления (предметы) окружающего нас мира.

К отделимым объектам финансовых правоотношений относятся:

- налоги;
- сборы;
- бюджетные ассигнования;
- субсидии;
- бюджетные кредиты;
- дотации;
- субвенции;
- 50% прибыли ЦБ РФ;
- свободный остаток прибыли казенных предприятий;
- штрафы, недоимки, пени;
- проекты бюджетов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- бюджеты (как законы и плановые акты) и т.д.

Все эти объекты имеют место только в имущественных финансовых правоотношениях и существуют только в денежной форме. Соответственно с точки зрения характеристики объектов имущественных правоотношений они могут рассматриваться как вещи (наличные деньги) и имущественные права (права требования на денежные средства к банку).

Все вышеперечисленные отделимые объекты финансового правоотношения могут быть подразделены на две группы:

- финансовые ресурсы государства и муниципальных образований,
- законы (постановления), плановые акты и их проекты.

Неотделимые объекты - это те, которые не зафиксированы в финансово-правовых нормах, могут быть выделены лишь в процессе научной абстракции и представляют собой результат деятельности субъектов финансового правоотношения, неотделимый от его материального содержания.

К неотделимым объектам финансовых правоотношений относятся:

- государственный финансовый контроль,
- деятельность по поводу установления казенному предприятию порядка распределения прибыли и т.д.

### **3. Виды финансовых правоотношений**

Исходя из основных функции права, финансовые правоотношения классифицируются на:

- регулятивные;
- охранительные.

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.

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.

Финансовое охранительное правоотношение возникает в связи с нарушением финансово-правовой нормы на основе санкции финансово-правовой нормы. К финансовым охранительным правоотношениям следует отнести правоотношения возникающие в связи с:

- налоговыми правонарушениями;
- невозвратом либо несвоевременным возвратом бюджетных средств, полученных на возвратной основе;
- неперечислением либо несвоевременным перечислением процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе (ст. 290, 291 БК РФ), и др.



Все остальные правоотношения, возникающие на основе норм финансового права, являются регулятивными.

Регулятивные финансовые правоотношения подразделяются на абсолютные и относительные.

Относительными (двусторонне индивидуализированными) являются правоотношения, в которых управомоченному лицу противостоит вполне определенный субъект, обязанный совершать или не совершать определенные действия. Основная масса финансовых правоотношений - это относительные правоотношения, что обусловлено методом властных предписаний. К таковым правоотношениям относятся межбюджетные правоотношения по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов и неналоговых платежей, по формированию финансовых фондов казенного предприятия, по бюджетному процессу и т.д.

Абсолютные (односторонне индивидуализированные) - это правоотношения, в которых управомоченному лицу противостоит в качестве обязанного субъекта всякий и каждый субъект. Так, к абсолютным финансовым правоотношениям можно отнести правоотношения по установлению налогов и сборов, по выпуску внутренних государственных займов.

По характеру финансово-правовых норм финансовые правоотношения подразделяются на материальные и процессуальные.

Материальные финансовые правоотношения возникают на основе материальных норм финансового права, а процессуальные, соответственно, на основе процессуальных финансово-правовых норм. К материальным финансовым правоотношениям относятся правоотношения, содержанием которых являются:

- 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.

К процессуальным финансовым правоотношениям относятся правоотношения по бюджетному процессу, по налоговому процессу и т.д.

Процессуальные финансовые правоотношения вторичны по отношению к материальным, служат гарантией реализации последних.

Финансовые правоотношения дифференцируются и по видам финансово-правовых институтов. По этому критерию финансовые правоотношения подразделяются на отношения:

- по государственному (муниципальному) финансовому контролю;
- бюджетные;
- по финансам государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- налоговые;
- по неналоговым доходам;
- по государственному внутреннему долгу;
- по бюджетным расходам;
- по расходам из государственных внебюджетных фондов;
- по государственному страхованию;
- по денежному обращению и расчетам;
- по валютному регулированию.

Финансовые правоотношения на основании особенностей их объекта могут быть подразделены на:

- имущественные;
- неимущественные.

Объектом имущественных финансовых правоотношений является денежная субстанция: налог, трансферт и т.д. В число имущественных финансовых правоотношений входят отношения по уплате налогов и сборов в бюджет и государственные и муниципальные внебюджетные фонды; по расходам бюджетов; по уплате неналоговых платежей и др.

Объектом неимущественных финансовых правоотношений является: проект бюджета, бюджет как закон и плановый акт, деятельность по

осуществлению финансового контроля и т.д. Неимущественными финансовыми правоотношениями являются отношения по бюджетному процессу, налоговому процессу, установлению налогов и предоставлению налоговых льгот и т.д.

Имущественные отношения могут быть подразделены на вещные и обязательственные. Вещные финансовые правоотношения являются результатом финансово-правового регулирования отношений собственности, а обязательственными - налоговые отношения.

Финансовые правоотношения могут быть классифицированы и по структуре их юридического содержания. В связи с этим они подразделяются на:

- простые
- сложные.

Содержание простых финансовых правоотношений исчерпывается одним правом и одной обязанностью. Содержанием сложных, финансовых правоотношений являются несколько взаимосвязанных субъективных прав и обязанностей.

Сложные финансовые правоотношения преобладают в финансовом праве. Среди них: межбюджетные правоотношения, правоотношения по бюджетному (внебюджетному) процессу, налоговые правоотношения. В каждом структурно сложном финансовом правоотношении может быть выделено основное финансовое правоотношение и производные.

Основное финансовое правоотношение создает конструкцию, на которой базируются все остальные, производные финансовые правоотношения. Так основным в налоговом правоотношении являются правоотношение по уплате налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды. В качестве производного может быть названо правоотношение по предоставлению налоговой отсрочки (рассрочки), правоотношение по осуществлению камеральной налоговой проверки и т.д.

Что касается сложного процессуального правоотношения, то здесь основным правоотношением может считаться то, на котором строится вся структура (или часть) финансового процесса. Например, в бюджетно-

процессуальном правоотношении в качестве основных могут быть выделены несколько правоотношений на различных стадиях бюджетного процесса, которые дают «завязку» всем остальным правоотношениям, возникающим на этих стадиях. Например, на стадии рассмотрения проекта бюджета в качестве основного может рассматриваться правоотношение между Правительством РФ и Государственной Думой по поводу передачи проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу.

В последние годы в финансовом праве стало появляться все больше правоотношений договорного типа. Например, заключается договор при предоставлении налогового кредита, инвестиционного налогового кредита, при предоставлении бюджетного кредита и т.д. Однако договорная форма финансовых правоотношений не меняет юридически неравного положения сторон таких правоотношений. Налоговый орган всегда принимает управленческое решение о предоставлении соответствующему субъекту налогового кредита, а договор - лишь своего рода разъяснение к такому решению. Договорные отношения в финансовом праве также являются отношениями вертикальными.

Горизонтальные финансовые правоотношения — явление достаточно редкое. Например, это отношения между налоговым органом и налогоплательщиком по согласованию досрочного прекращения действия договора о налоговом кредите или инвестиционном налоговом кредите (п. 7 ст. 68 НК РФ). Равным образом, горизонтальными являются отношения между налоговым и финансовым органом при согласовании вопроса о принятии решения об изменении срока уплаты налога (п. 2 ст. 63 НК РФ).

Возможна классификация финансовых правоотношений и по форме их проявления на:

- двусторонние
- многосторонние.

Двусторонние реализуются на основании волеизъявления двух сторон финансового правоотношения. В многосторонних финансовых

правоотношениях участвуют более двух сторон, каждая из которых выражает индивидуальную волю. 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; рассмотрению проекта бюджета и т.д. Однако в финансовом праве имеют место и многосторонние правоотношения. Так, трехсторонними являются правоотношения по бюджетному финансированию. В качестве одной стороны этого правоотношения выступает Федеральное казначейство (на уровне федерального бюджета), которое выделяет бюджетные ассигнования, а другой стороной является главный распорядитель бюджетных средств (министерство, ведомство и т.д.), которому выделяются бюджетные средства, а третья сторона - это банк, через который непосредственно финансируется распорядитель бюджетных средств в рамках выделенных ему ассигнований из бюджета.

Отмечая существование в финансовом праве многосторонних финансовых правоотношений, очень важно различать такие понятия, как стороны финансового правоотношения и субъекты финансового правоотношения. Любая сторона финансового правоотношения может быть представлена несколькими субъектами. В финансовом праве возможны ситуации, когда в двустороннем финансовом правоотношении на одной стороне может быть несколько субъектов. Однако отличительной чертой многосторонних финансовых правоотношений от двусторонних с множеством субъектов является то, что в многостороннем правоотношении каждый субъект выражает индивидуальную волю, а в двустороннем правоотношении со множеством субъектов эти субъекты на одной стороне выражают единую волю.

### **Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации**

#### **1. Понятие финансового контроля, его принципы**

Существование финансового контроля объективно обусловлено наличием контрольной функции, присущей финансам. Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, они объективно отражают ход распределительного процесса. Названная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Контрольная функция финансов проявляется через многогранную деятельность государственных органов и органов местного самоуправления. Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности, т. е. в процессе создания, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовый контроль - это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

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

Финансовому контролю как неотъемлемой части финансовой деятельности присущи те же принципы, на которых строится ее осуществление и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно-правовых актах.

Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения. Невыполнение предписаний законодательных и иных нормативных актов о порядке формирования, распределения и использования фондов денежных средств может повлечь нестабильность в финансовых отношениях, необеспеченность финансовыми ресурсами разнообразных утвержденных государственных программ в различных сферах общественной жизни и другие отрицательные последствия.

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в, процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Федерации в области финансов. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

Принцип плановости в осуществлении финансовой деятельности означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Основными финансово-плановыми актами являются федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации, местные бюджеты, бюджеты Пенсионного фонда РФ и иных государственных внебюджетных фондов. Финансово-плановым актом бюджетной организации является смета, баланс доходов и расходов - финансово-плановый акт производственных организаций.

Наряду с названными общими принципами осуществления финансовой деятельности финансовый контроль строится и на соответствующих специфических принципах. Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность.

Имеют место принципы, носящие существенный характер:

- 1) результативность контроля;
  - 2) четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;
  - 3) неподкупность субъектов контроля;
  - 4) обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;
  - 5) превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;
  - б) презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в  
Финансовых преступлениях лиц;
  - 7) согласованность действий различных контролирующих органов и др.
- Независимость контроля должна быть обеспечена:
- а) финансовой самостоятельностью контрольного органа;
  - б) более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля;
  - в) 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.

Многообразие финансового контроля позволяет классифицировать его на различные виды.

## **2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие**

Классификация финансового контроля в теории финансового права проводится по разным основаниям. В зависимости от времени его проведения финансовый контроль подразделяется на:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку обоснованности финансовых программ и прогнозов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств (например: макроуровень - составление и утверждение бюджетов и финансовых планов внебюджетных фондов; микроуровень - разработка кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов).

Текущий финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд, субсидий. Проверяется соблюдение норм и нормативов расходования денежных и товарно-материальных ресурсов.

Последующий финансовый контроль предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, он может быть подразделен на контроль:

- представительных органов государственной власти и местного самоуправления;

- Президента или аппарата Президента РФ;
- исполнительных органов власти общей компетенции;
- финансово-кредитных органов;
- ведомственный и внутрихозяйственный;
- общественный;
- аудиторский.

В зависимости от органов осуществляющих финансовый контроль его можно разделить на:

- государственный;
- надведомственный;
- внутриведомственный;
- муниципальный;
- внутрифирменный;
- аудиторский.

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти

К органам государственного (муниципального) финансового контроля относятся:

- Счетная палата Российской Федерации;
- Контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- Федеральное казначейство;
- Органы государственного (муниципального) финансового контроля, являющиеся органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации (органами местных администраций), по осуществлению государственного (муниципального) финансового контроля.

1. Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований также осуществляют бюджетные полномочия по:

- аудиту эффективности, направленному на определение экономности и результативности использования бюджетных средств;
- экспертизе проектов законов (решений) о бюджетах, иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства Российской Федерации, в том числе обоснованности показателей (параметров и характеристик) бюджетов;
- экспертизе государственных (муниципальных) программ;
- анализу и мониторингу бюджетного процесса, в том числе подготовке предложений по устранению выявленных отклонений в бюджетном процессе и совершенствованию бюджетного законодательства Российской Федерации;
- подготовке предложений по совершенствованию осуществления главными распорядителями бюджетных средств, главными администраторами доходов бюджета, главными администраторами источников финансирования дефицита бюджета (далее - главные администраторы бюджетных средств) внутреннего финансового аудита; и др. вопросами.

Органы государственного (муниципального) финансового контроля, являющиеся исполнительными органами субъектов Российской Федерации (органами местных администраций), обязаны предоставлять информацию и документы, запрашиваемые Федеральным казначейством в целях осуществления указанного полномочия.

2. Федеральное казначейство проводит анализ осуществления главными администраторами бюджетных средств, внутреннего финансового аудита в целях подготовки предложений по совершенствованию осуществления указанными главными администраторами бюджетных средств внутреннего финансового аудита.

Главные администраторы бюджетных средств, обязаны предоставлять информацию и документы, запрашиваемые Федеральным казначейством в целях осуществления полномочия по проведению анализа осуществления главными администраторами бюджетных средств внутреннего финансового аудита.

3. Бюджетные полномочия Счетной палаты Российской Федерации, контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, осуществляются с соблюдением положений, установленных Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» и Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований».

### **3. Организация и задачи финансового контроля в РФ**

Государственный контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации страны, он распространяется как на государственные организации, так и на негосударственную сферу экономики – коммерческие организации и граждан.

В соответствии с российским законодательством государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организаций денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот.

Финансовый контроль государственных организаций – это контроль над разработкой, утверждением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль над финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, банков и финансовых корпораций. Оперативный контроль возложен на следующие государственные органы – Счетную палату РФ, Банк России, Министерство финансов РФ, ФНС, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти. Он проводится в ходе исполнения бюджета, смет расходов бюджетных учреждений повседневно в течение бюджетного года с целью выявления нарушений бюджетно-налоговой дисциплины, соблюдения финансовых норм и

нормативов, установленных показателей по формированию и использованию бюджетного и внебюджетного фондов денежных средств государства. Текущий контроль опирается на первичные документы оперативного бюджетно-бухгалтерского учета и отчетности.

При этом осуществляется не только контрольная работа. Она невозможна без текущего анализа, посредством которого выявляется уровень собираемости налоговых и неналоговых доходов бюджета, своевременное и целенаправленное финансирование федеральных, региональных и местных программ, размер бюджетного дефицита и источники его покрытия, дается оценка действующему бюджетному законодательству, исследуются вопросы регулирования и стимулирования социально-налогового механизма.

Оперативный контроль предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов.

К деятельности органов государственного контроля примыкает контрольная деятельность органов представительной власти, а также Президента РФ. Такой контроль осуществляется при рассмотрении и принятии законов и прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, бюджетов государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении. Комитеты Государственной думы РФ по бюджету и налогам, финансам и банкам и соответствующие подкомитеты ведут экспертно-аналитическую работу по финансовым вопросам, дают заключение по проекту федерального бюджета, занимаются оценкой законодательных предложений по вопросам налогообложения, банковской и других видов финансовой деятельности.

Понятие финансового контроля негосударственной сферы экономики и граждан со стороны государства затрагивает сферу соблюдения финансовой дисциплины, т.е. выполнения перед государством следующих денежных обязательств:

- 1) уплата налогов и других обязательных платежей;
- 2) соблюдение установленных законодательством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

#### **4. Формы финансового контроля. Ревизия**

Финансовый контроль осуществляется в различных формах, под которыми понимаются способы выражения его содержания, внутренняя организация, которые модифицируются с изменением содержания.

Таким образом, форма финансового контроля представляет собой способ конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение функций финансового контроля.

Принято различать следующие формы финансового контроля:

- ревизия,
- обследование,
- проверка,

Проверка осуществляется на основе отчетной документации и расходных документов. В ходе проверки рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений (например: проверка правильности удержаний из заработной платы, проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции).

Обследование охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей. Результатом является определение финансового состояния объекта контроля и перспектив его развития.

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 проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

Ревизия может быть определена как система контрольных действий по документальной и фактической проверке обоснованности совершенных организацией хозяйственных и финансовых операций в ревизуемом периоде или достигнутых результатов ее финансово-хозяйственной деятельности

Специфика ревизии по сравнению с иными формами финансового контроля проявляется:

- 1) в содержании;
- 2) порядке ее назначения уполномоченными государственными органами (например, на основании мотивированного постановления правоохранительного органа, вынесенного в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством, по требованию прокурора);
- 3) в том, что ее могут проводить только наделенные данными полномочиями органы и субъекты (например, ревизоры);
- 4) в том, что ревизия проводится только комиссионно;
- 5) по ее окончании составляется акт, имеющий юридическое значение.

По содержанию ревизии делятся на документальные и фактические. Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств. В ходе фактической ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаги материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии делятся на плановые и внеплановые.

В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах или ведомствах. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раз в год, а в непроизводственной сфере - не реже одного раза в два года.

По обследуемому периоду деятельности ревизии делятся на фронтальные и выборочные. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. Выборочная (частичная) ревизия представляет собой проверку финансовой деятельности только за какой-то короткий период времени.

По объему ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях, в них принимают участие одновременно ревизоры нескольких органов; и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.

По окончании ревизии членами комиссии составляется акт ревизии - документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, производившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются ее цели, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, называются 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 55 должен принять меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

#### **Тема 4. Финансово-правовая ответственность**

В законодательстве РФ не используются понятия «финансовое правонарушение» и «финансово-правовая ответственность», но в налоговом и бюджетном законодательстве РФ, которое является частью финансового законодательства РФ, содержатся нормы права, устанавливающие налоговые правонарушения и ответственность за их совершение (раздел VI НК РФ) и



ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ (ч. 4 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

Таким образом, признаки и цели финансовой ответственности полностью совпадают с общим понятием юридической ответственности как таковой. Однако, у этого вида ответственности есть свои особенности, касающиеся финансовых санкций, порядка их применения, определения признаков, оснований и состава финансового правонарушения.

Так, финансово-правовая ответственность имеет определенные основания:

- 1) норма права, запрещающая какое-либо деяние и предусматривающая ответственность за него, — нормативное основание;
- 2) правонарушение как юридический факт — фактическое основание;
- 3) правоприменительный акт, определяющий конкретную принуждения, — конкретное основание.

Законодательство РФ не выработало такого понятия как «финансово-правовая ответственность», «финансовое правонарушение», «финансовая норма». Для того, чтобы юридически грамотно рассмотреть данные определения, стоит обратиться к смежным видам правонарушений в области финансового права: бюджетным, налоговым, кредитно-денежным и валютным правонарушениям.

Следует отметить, что Бюджетный Кодекс РФ не содержит такого понятия, как бюджетное правонарушение, вместо этого он оперирует таким понятием, как «нарушение бюджетного законодательства». За совершение нарушений бюджетного законодательства, в зависимости от их характера и степени общественной вредности, могут быть применены меры финансовой, административной или уголовной ответственности.

Меры финансовой ответственности предусмотрены Бюджетным кодексом РФ в Части IV «Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения».

Налоговая ответственность предусмотрена Разделом VI Налогового Кодекса РФ «Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение».

Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Федерации (п. 4 ст. 108 НК РФ).

В отношении ответственности за правонарушения в финансово-кредитной сфере действуют общие правила гражданско-правовой ответственности. За преступления в финансово-кредитной сфере законодательство устанавливает уголовную ответственность в виде штрафа или лишения свободы.

Правонарушения и преступления в сфере валютного законодательства, караются уголовной, административной и иную ответственностью в соответствии с законодательством.

Финансово-правовые нормы — это главные элементы, на которых строится финансовое право. Им свойственны общие черты правовой нормы, но они имеют и особенности, характерные только для финансового права.

Специфическими признаками финансово-правовых норм являются: Целевое назначение, т. е. нормы финансового права регулируют общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Императивный характер, т. е. участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписания нормы и условий ее применения. Публичность, свидетельствующая об объективной направленности норм финансового права на реализацию общественных интересов, так как они опосредованно воздействуют на экономику и обеспечивают необходимые финансовые средства для реализации различных социальных интересов. Материальное обоснование финансово-правовой нормы. Нестабильность норм финансового права, выраженная в постоянном изменении финансового законодательства посредством отмены устаревших и введении новых финансово-правовых норм, обусловленная рядом

причин, в первую очередь, экономического характера (различные экономические колебания, политика государственных органов в сфере экономических отношений, проведение экономических реформ и т. д.).

Финансовая-правовая ответственность также обладает рядом особенностей, которые позволяют утверждать, что совершение правонарушения влечет за собой именно финансовую ответственность, а не иной вид юридической ответственности.

Финансовая деятельность государства носит публичный характер и реализуется в особой сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансово-правовая ответственность носит исключительно денежный характер, она воздействует на финансовую сторону правонарушителя и не ограничивает его личные права и свободы.

К финансово-правовой ответственности привлекают специально уполномоченные на это органы государства. Таким образом, финансовая ответственность взаимосвязана со всеми видами юридической ответственности (уголовной, административной и др.), ввиду своей системности, но выделение финансовой ответственности как самостоятельного вида обусловлено особенностью правовой природы финансового правонарушения, отличной от природы административного, уголовного или гражданско-правового нарушения.

Это означает, что финансовому правонарушению присущи признаки, которые в совокупности позволяют утверждать, что совершение такого правонарушения повлечет не административную, не уголовную и не гражданско-правовую, а именно финансовую ответственность как разновидность юридической ответственности.

На основании вышеизложенного, можно утверждать, что финансовая ответственность — это самостоятельный вид юридической ответственности, который регулируется такими подотраслями финансового права, как бюджетное и налоговое право, а также институтами валютного регулирования, финансово-правового регулирования.

Отсутствие законодательного закрепления таких понятий как понятий «финансовое правонарушение», «финансовая норма» свидетельствуют о некачественном регулировании законодателем института юридической ответственности. Для избежания этой ситуации, законодателю необходимо провести пересмотр действующего законодательства по реализации юридической ответственности и осуществлять правотворчество с учетом эффективности и научно обоснованной точки зрения на юридическую ответственность.

Позитивная финансово-правовая ответственность заключается в добровольном исполнении субъектами финансовых правоотношений своих обязанностей (своевременно возвращать бюджетные кредиты с выплатой процента, вносить налоги и сборы в установленные сроки, использовать бюджетные средства по целевому назначению и т. п.).

Позитивная финансово-правовая ответственность обеспечивается под страхом применения мер государственного принуждения за неправомерное поведение.

#### *Принципы позитивной финансово-правовой ответственности*

Добросовестности предпринимательской деятельности

Социальной справедливости

#### *Юридические признаки позитивной финансово-правовой ответственности*

- неразрывно связана с нормами финансового права, устанавливающими финансово-правовой статус субъекта;
- является юридической обязанностью, обусловленной финансово-правовым статусом;
- гарантирована государственным принуждением;
- реализуется добровольно в виде правомерного поведения;
- одобряется со стороны государства;
- осуществляется в рамках общих финансовых правоотношений

Негативная финансово-правовая ответственность - существует в силу нарушения норм финансового права

*Характерные черты негативной финансово-правовой ответственности*

– представляет собой реакцию государства на нарушение финансового законодательства, выражающуюся в наложении на виновное лицо за совершенное деяние дополнительной обязанности претерпевать карательные меры государственно-принудительного воздействия в форме имущественных лишений (взысканий);

– определяется как исполнение юридической обязанности на основе государственного принуждения

*Формы негативной финансово-правовой ответственности*

– карательная (штрафная) заключается в наказании нарушителя финансовой дисциплины;

– правовосстановительная (компенсационная) состоит в восстановлении публичных имущественных интересов, компенсации возникшего ущерба

## **Тема 5. Основы бюджетного права Российской Федерации**

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает государственный бюджет - имеющий силу закона финансовый план государства (роспись доходов и расходов) на текущий (финансовый) год. Бюджетный кодекс Российской Федерации (БК РФ) определяет бюджет как «форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления».

*Бюджетное право* – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство, бюджетные отношения и бюджетный процесс на всех этапах формирования, регулирования и исполнения бюджетов. Бюджетное право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство, бюджетные отношения и бюджетный процесс на всех этапах формирования, регулирования и исполнения бюджетов.

## *Бюджетная система Российской Федерации*

Организационной формой функционирования бюджета любой страны является бюджетная система

Бюджетная система - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

### *Структура бюджетной системы*

Структуру бюджетной системы, согласно ст.10 БК РФ, составляют бюджеты трех уровней:

- первый уровень — федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ;
- второй уровень — бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- третий уровень — местные бюджеты, в том числе:
  - ✓ бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;
  - ✓ бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

### *Правовая форма бюджетов*

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

*Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации*

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации предназначены для исполнения расходных обязательств Российской Федерации.

Использование федеральными органами государственной власти иных форм образования и расходования денежных средств, предназначенных для исполнения расходных обязательств Российской Федерации, не допускается.

Федеральный бюджет и свод консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами) образуют консолидированный бюджет Российской Федерации.

*Бюджет субъекта Российской Федерации и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда*

Каждый субъект Российской Федерации имеет собственный бюджет и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда предназначены для исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации.

Использование органами государственной власти субъектов Российской Федерации иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации не допускается.

В бюджетах субъектов Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации отдельно предусматриваются средства, направляемые на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам ведения субъектов Российской Федерации и полномочий по предметам совместного ведения, и расходных

обязательств субъектов Российской Федерации, осуществляемых за счет субвенций из федерального бюджета.

Бюджет субъекта Российской Федерации и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации.

#### *Местный бюджет*

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования.

Использование органами местного самоуправления иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств муниципальных образований не допускается.

В местных бюджетах в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации отдельно предусматриваются средства, направляемые на исполнение расходных обязательств муниципальных образований, возникающих в связи с осуществлением органами местного самоуправления полномочий по вопросам местного значения, и расходных обязательств муниципальных образований, исполняемых за счет субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для осуществления отдельных государственных полномочий.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района.

В качестве составной части бюджетов городских, сельских поселений, внутригородских районов, муниципальных районов (в отношении населенных пунктов, других территорий, расположенных на межселенных территориях), муниципальных округов, городских округов, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и



Севастополя могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями.

Бюджет городского округа с внутригородским делением и свод бюджетов внутригородских районов, входящих в состав городского округа с внутригородским делением (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет городского округа с внутригородским делением.

*Основные задачи бюджетной системы:*

- перераспределение финансовых ресурсов с целью структурной перестройки экономики исходя из приоритетных видов экономической деятельности;

- обеспечение адресной социальной защиты населения.

*Правовое положение доходов бюджета*

Доходы бюджета создают не только материальную основу существования самого государства, но и базу покрытия потребностей в средствах для выполнения основной части возложенных на государство функций. Доходы бюджета необходимо рассматривать, прежде всего, как фактор, влияющий на совокупное потребление путем оказания влияния на уровень доходности социальных групп и виды деятельности. Взимание доходов позволяет оказывать определенное воздействие на выбор направлений использования накоплений, образующихся в ходе хозяйственной деятельности, регулировать спрос и структуру конечного потребления. Доходы бюджета способны воздействовать на хозяйственную активность, на объемы выпускаемой продукции и техническое оснащение производства, на равновесие цен, на отраслевое и территориальное размещение инвестиций.

*Доходы бюджетов*

В соответствии с БК РФ выделяются следующие виды доходов бюджетов всех уровней: налоговые и неналоговые, безвозмездные перечисления, что

подтверждается и бюджетной классификацией, в соответствии с которой бюджеты всех уровней могут наполняться за счет следующих поступлений:

налоговых и неналоговых доходов

доходов целевых бюджетных фондов

безвозмездных перечислений доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности

*К налоговым доходам* относятся: предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы пени и штрафы

*Состав налоговых доходов.* Налоги на прибыль Налоги на товары и услуги (НДС, акцизы); лицензионные и регистрационные сборы Налоги на совокупный доход: единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения Налоги на имущество Платежи за пользование природными ресурсами Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции: таможенные пошлины и др.

*Неналоговые доходы*, равно как и налоговые, устанавливаются органами представительной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности; доходы от продажи материальных и нематериальных активов государственного и муниципального имущества; доходы от платных услуг, предоставляемых государственными и муниципальными органами, бюджетными организациями, и компенсации затрат государства; доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от бюджетов других уровней бюджетной системы; административные платежи и сборы; другие виды неналоговых доходов.

*К безвозмездным поступлениям* относятся: безвозмездные поступления из других бюджетов БС РФ; безвозмездные поступления от нерезидентов; безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций; безвозмездные поступления от негосударственных организаций;

безвозмездные поступления от наднациональных организаций; прочие безвозмездные поступления. В доходах бюджетов учитываются: безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств; операции по взаимным расчетам между бюджетами разного уровня, связанные с изменением бюджетного и налогового законодательства, передачей полномочий по финансированию расходов или передачей доходов, происшедшими после утверждения закона о бюджете, и не учтенные этим законом.

*Межбюджетные трансферты* – это средство межбюджетного регулирования, т.е. передача средств внутри бюджетной системы РФ.

Межбюджетные трансферты можно разделить на следующие группы:

- ✓ Нецелевые (блочные) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности
- ✓ Целевые трансферты
- ✓ Компенсационные выплаты

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы Российской Федерации предоставляются в форме:

- ✓ дотаций бюджетам субъектов Российской Федерации;
- ✓ субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;
- ✓ субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;
- ✓ иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;
- ✓ межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.

*Функции межбюджетных трансфертов*

- Выравнивание бюджетной обеспеченности территорий и обеспечение равномерного доступа к гарантированному набору государственных услуг на всей территории

- Компенсация нижестоящим бюджетам затрат на финансирование мероприятий общенационального значения, стоимость которых превышает доходные возможности данных бюджетов
- Стимулирование в регионах предоставления расширенных социальных благ населению в объемах, превышающих гарантированный государством уровень, с целью повышения уровня его жизни и социальной обеспеченности
- Поощрение реализации экономических, социальных и политических реформ нижестоящими органами власти на своей территории
- Снижение социальной напряженности в регионе, стимулирование экономического роста

#### *Расходы государственного бюджета*

Расходы государственного бюджета - это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использование по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

Расходы бюджета представляют собой затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих функций. Эти затраты выражают экономические отношения, на основе которых происходит процесс использования средств централизованного фонда денежных средств государства по различным направлениям. Расходная часть охватывает всю экономику, так как государство учитывает экономические интересы общества в целом.

*Государственные расходы* - это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Централизованные государственные расходы осуществляются за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого, расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов

*Принципы финансирования расходов*

- Целевое направление средств
- Принцип безвозвратности
- Принцип соблюдения режима экономии

*Рассмотрим основные направления расходов государственного бюджета*

Объектом государственных расходов выступают мобилизованные в распоряжение государства и его предприятий доходы. Построение системы государственных расходов базируется на определенных принципах, устанавливаемых государством и закреплённых в нормативных актах. К числу важнейших из них относятся:

- целевое направление средств (к примеру, ст.70 БК РФ);
- соблюдение режима экономии (ст.ст. 71-73 БК РФ).

Расходование государством аккумулированных средств осуществляется в разных формах:

1. бюджетное финансирование, применяемое для обеспечения общегосударственных расходов, как, например, оборонная индустрия, правоохранительная деятельность, управление, здравоохранение, наука, искусство, образование и т. п.

2. самофинансирование. Согласно п. 4 ст. 41 БК РФ доходы бюджетных учреждений полученные в результате предпринимательской деятельности остаются в пользовании бюджетного учреждения, но при этом, одновременно учитываются в качестве доходов соответствующего бюджета. Данная форма используется для покрытия расходов государственных предприятий за счет собственных ресурсов;

3. кредитование, используется при предоставлении Российской Федерацией государственных кредитов (займов) иностранным государствам, а также иностранным и российским юридическим лицам (бюджетный и налоговый кредиты) по которым у заемщика возникают финансовые

обязательства перед РФ (субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием), как кредитором.

Любое государство осуществляет расходы по трем основным направлениям - государственное управление, социальная сфера и поддержка экономической сферы.

В России соответственно в первую группу расходов входят расходы на:

- содержание законодательных органов государственной власти;
- содержание исполнительных органов государственной власти;
- деятельность финансовых и налоговых органов;
- содержание судебной власти, правоохранительных органов и прокуратуры;
- национальную оборону;
- проведение выборов, референдумов;
- средства массовой информации;
- социальную защиту работников госаппарата и специальных подразделений (это наиболее стабильная группа расходов, имеющая тенденцию к росту).

Вторую группу составляют расходы на народное образование, подготовку профессиональных кадров, культуру и искусство, науку, здравоохранение, физическую культуру и спорт, социальные программы.

В третью группу включаются расходы на:

- содержание, поддержку и расширение государственного сектора экономики (субсидии и дотации убыточным государственным предприятиям);
- государственные инвестиции на безвозмездной основе в систему государственной инфраструктуры (жилищная, социальная сфера);
- внешнеэкономическую деятельность;
- обслуживание государственного долга;

- прочие расходы экономического характера.

*Предоставление бюджетных кредитов как формы финансовой помощи,* предусмотренное статьей 133 БК РФ из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации не урегулировано бюджетным законодательством. В то же время, ст. 137 БК РФ посвящена предоставлению бюджетных ссуд субъектам Российской Федерации только на финансирование кассовых разрывов.

Согласно ст. 6 БК РФ, под бюджетной ссудой понимаются “бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года”. Будучи составной частью механизма внутрибюджетных заимствований, данная форма обеспечения бюджетных поступлений базируется на перераспределении средств между бюджетами

*Расходные обязательства РФ (Ст. 84 БК РФ)* Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате: принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения; заключения Российской Федерацией (от имени Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения; заключения от имени Российской Федерации договоров (соглашений) федеральными казенными учреждениями; принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, в том числе: субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств

субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных им отдельных государственных полномочий Российской Федерации; субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

*Бюджетное финансирование* — это урегулированное правовыми нормами предоставление государственных или муниципальных денежных средств юридическим и физическим лицам на проведение мероприятий, предусмотренных законом (решением) о соответствующем бюджете.

Основные принципы финансирования: плановости; целенаправленности; финансирования по мере выполнения работ и услуг; соблюдения финансовой дисциплины; безвозвратности и безвозмездности выделения основной части бюджетных средств.

Виды бюджетных ассигнований (ст.69 БК РФ) оказание государственных (муниципальных) услуг, в том числе ассигнования на оплату государственных (муниципальных) контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных (муниципальных) нужд; социальное обеспечение населения; предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями; предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг; предоставление межбюджетных трансфертов; предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права; обслуживание государственного (муниципального) долга; исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий



(бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

В системе бюджетных расходов бюджетные инвестиции связаны с вложением денежных средств в основные фонды и нематериальные активы, созданием государственных (муниципальных) запасов и резервов. Бюджетные инвестиции согласно БК РФ существуют 2-х видов:

1. Бюджетные инвестиции в объекты государственной и муниципальной собственности. (ст.79)

2. Бюджетные инвестиции юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными учреждениями и государственными или муниципальными унитарными предприятиями. (ст.8)

*Бюджетный процесс* - это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

*Бюджетное регулирование* - это составная часть бюджетного процесса представляющая 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. Весь бюджетный период делится на стадии бюджетного процесса: это стадии составления, рассмотрения, утверждения бюджета, стадия исполнения бюджета и стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета, которые периодически сменяют одна другую.

*Принципы бюджетного процесса* - это принципы, соблюдение которых дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить бюджет так,

чтобы средства государства были использованы экономно и с максимальной пользой для развития общества.

Принципы бюджетного процесса:

- единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета;
- реальность бюджета;
- гласность и публичность его принятия;
- ежегодность бюджетного процесса;
- специализация показателей бюджета.

Основными задачами бюджетного процесса являются:

максимальное выявление всех материальных и финансовых резервов в целях достижения существенного прогресса на пути к развитому рыночному хозяйству;

- определение доходов бюджета по отдельным налогам и другим платежам, а также общего объема в соответствии с прогнозами и целевыми программами социально-экономического развития;

- установление расходов бюджета по целевому назначению, а также общего объема, исходя из потребности бесперебойного финансирования всех мероприятий общегосударственного значения, предусмотренных бюджетом;

согласование бюджета с общей программой финансовой стабилизации, направленной на преодоление инфляционных тенденций в экономике и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;

-сокращение и ликвидация бюджетного дефицита за счет экономически оправданных источников;

-осуществление бюджетного регулирования в целях сбалансированности бюджетов разного уровня путем перераспределения источников доходов государства между ними, а также между сферами хозяйства, экономическими регионами;

-повышение роли перспективного бюджетного планирования, что должно обеспечить пропорциональность и сбалансированность всех крупномасштабных социально-экономических программ;

- усиление контроля за расходованием бюджетных средств

Внедрение механизмов, направленных на повышение качества бюджетных услуг, эффективное использование бюджетных ассигнований (Государственное задание) Расширение полномочий и усиление ответственности ГРБС Планирование бюджетных ассигнований осуществляется отдельно по бюджетным ассигнованиям на исполнение действующих и принимаемых обязательств Развитие практики бюджетирования, ориентированного на результаты.

Основные инструменты бюджетного планирования:

1. Реестр расходных обязательств (РРО)

2. Используемый при составлении проекта бюджета свод (перечень) законов, иных НПА, обуславливающих публичные нормативные обязательства и (или) иные правовые основания для иных расходных обязательств с указанием соответствующих положений законов и иных НПА, муниципальных правовых актов с оценкой объемов бюджетных ассигнований, необходимых для исполнения включенных в реестр обязательств (ст. 87 БК РФ)

2. Обоснование бюджетных ассигнований (ОБАСС) Документ, характеризующий бюджетные ассигнования в очередном финансовом году (ст. 6 БК РФ) 27

3. Государственное (муниципальное) задание (ГЗ) Документ, устанавливающий требования к составу, качеству и(или) объему (содержанию) выполнения работ, условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг (ст. 6 БК РФ) Планирование бюджетных ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам осуществляется с учетом ГЗ на очередной финансовый год, а также его выполнения в отчетном финансовом году и текущем финансовом году (ст. 174. 2 БК РФ)

4. Доклад о результатах и основных направлениях деятельности (ДРОНД) Документ, отражающий цели деятельности субъекта бюджетного

планирования, достигнутые и планируемые результаты деятельности, а также взаимосвязь между произведенными расходами и полученными результатами

## **Тема 6. Налоговое право Российской Федерации**

Эффективное финансовое обеспечение деятельности государства гарантирует выполнение государством его социальных, политических, организационных и иных функций. Финансовое обеспечение деятельности государства осуществляется за счет различных видов государственных доходов. Главным видом таких государственных доходов выступают налоги и сборы, собираемые в процессе налогообложения. В России отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, традиционно регулируются соответствующей отраслью права - финансовым правом.

*Налоговое право* - это крупное подразделение (подотрасль) финансового права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере налогообложения. При этом отмечается, что налоговое право тесно связано с нормами бюджетного права.

Налоговое право, являясь подотраслью финансового права, регулирует общественные отношения, охватывающих разнообразные сферы государственных, имущественных, властно-распорядительных отношений и имеющих сложносоставной, системный характер.

Предмет налогового права - совокупность общественных отношений, формирующихся в сфере налогообложения. Предмет налогового права состоит из следующих отношений:

властных отношений по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ;

правовых отношений, возникающих в процессе исполнения соответствующими лицами своих налоговых обязанностей по исчислению и уплате налогов или сборов;

правовых отношений, возникающих в ходе осуществления налогового контроля

- правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников налоговых правоотношений (налогоплательщиков, налоговых органов, государства и других), то есть в процессе обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц, а также в процессе налоговых споров;

- правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение налоговых правонарушений.

Под **методом** налогового права понимаются способы и приемы правового воздействия на волю и характер поведения участников налоговых правоотношений, взаимосвязь между ними. Основными методами налогового права являются:

- 1) императивный метод, который выражается в том, что отношения в рамках налогового права строятся на основе подчинения одних участников правоотношений другим, выступающим от имени государства и муниципальных образований;

- 2) диспозитивный метод, включающий методы рекомендаций и согласований. Так, рекомендации одного участника налоговых правоотношений приобретают властный (императивный) характер при условии принятия их другим участником, а по отдельным вопросам участники данных правоотношений могут определять условия своих взаимоотношений на основании специальных соглашений в рамках законодательства (например, предоставление отсрочки и рассрочки по уплате налогов).

Отношения, регулируемые налоговым правом, в большей степени относятся к сфере публичного права, поэтому императивный метод правового регулирования применяется более часто, чем диспозитивный метод. При этом следует помнить, что в зависимости от характера регулируемых отношений и иных факторов (напр., экономических) эти методы могут выступать в различных сочетаниях и вариациях.

Налог является экономической категорией, так как экономические отношения государства с налогоплательщиками носят объективный характер и имеют особое назначение мобилизацию денежных средств в распоряжение государства. Экономическая сущность налога проявляется через его функции: фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную.

*Налог* – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций или физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Функции налогов:

1. Фискальная – основная связанная с формированием доходной части государственного бюджета. Эта функция обеспечивает перераспределение национального дохода. своевременностью уплаты налога..

2 Регулирующая, с помощью которой государство оказывает прямое воздействие на процессы производства и обращения, стимулируя или сдерживая их темпы. (например, казино и игорный бизнес).

Государственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях: - регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано; - регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим

законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

3. Распределительная, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - научно-технических, экономических и др. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите. Фискальная, изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. Указанное разграничение функций налоговой системы

носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

4. Контрольная - контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налога..

Налогоплательщики - юридические и физические лица, которые в соответствии с законом обязаны уплачивать налоги.

Налоговые агенты - лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

Налоговые органы - единая централизованная система контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации налогов и сборов.

#### *Понятие налога, сбора, страховых взносов*

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

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности.

Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на



случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

*Сравнительная характеристика налога и сбора*

Общие черты - обязательные платежи, поступают в бюджет, уплачиваются в денежной форме

Отличия: налог – безвозмездный, сбор – возмездный. Налог уплачивается периодически, а сбор – разово.

*Налоговая система* - совокупность взаимосвязанных налогов, взимаемых в стране, форм и методов налогообложения, собирания и использования налогов, а также налоговых органов. Налог считается установленным когда определены налогоплательщики и следующие элементы налогообложения:

- Объект налогообложения;
- Налоговая база;
- Налоговая ставка;
- Порядок исчисления налога;
- Порядок и сроки уплаты налога.

Элементы налогообложения:

Субъект налогообложения или налогоплательщик.

Объект налогообложения - доход или имущество, с которого начисляется налог (заработная плата, ценные бумаги, прибыль, недвижимое имущество, стоимость реализованных товаров и т.д.).

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

Налоговый период- период времени по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога.

Налоговая ставка - величина налога на единицу измерения налоговой базы (денежная единица дохода, единица земельной площади, единица измерения товара и т.д.).

Порядок исчисления налога - определенные законом методические правила расчета величины налога.

Налоговая система России базируется на следующих основных принципах:

полное равенство существующих форм собственности;

учет всех видов доходов, независимо от вида и характера деятельности;

единый подход при определении размеров налогообложения, установления льгот и налоговых ставок;

однократность налогообложения и др.

Конституция РФ закрепила основополагающие нормы налогового права России: предмет ведения РФ и предметы совместного ведения РФ и ее субъектов в области налогообложения; компетенция в области налогов Федерального Собрания РФ, Президента РФ, Правительства РФ; полномочия органов местного самоуправления;

По способу взимания налогов различают:

*а) прямые налоги*, которые взимаются непосредственно с имущества или доходов плательщика. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода).

Они в свою очередь подразделяются на реальные, связанные с владением, распоряжением, использованием имущественными объектами и личные, которыми облагается доход (прибыль), отдельные виды деятельности или операции, совершаемые юридическими и физическими лицами.

*б) косвенные налоги*, такие налоги, которые включаются в цену товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара.

Косвенные налоги в свою очередь подразделяются на:

- универсальные, которыми облагаются в основном все товары и услуги

- фискальные монополии, которыми облагаются все товары, производство и реализация которых сосредоточены в государственных структурах

- таможенные пошлины, которыми облагаются товары и услуги при совершении импортно-экспортных операций

Субъекты налоговых правоотношений

- это его участники

К числу участников налоговых правоотношений относятся:

а) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;

б) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;

в) налоговые органы (ФНС России – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

г) таможенные органы (Государственный таможенный комитет РФ - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, и подчиненные ему органы

*Исчисление налога может быть возложено:*

- На налогоплательщика

- На налоговые органы

• В случае, если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление.

• Налог, подлежащий уплате физическими лицами в отношении объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, исчисляется налоговыми органами не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

- на налогового агента

Уплата налога:

- По декларации (предоставляется налогоплательщиком в определенный в законе срок)
- Уплата у источника (агентом) – налогоплательщик получает денежную сумму за вычетом перечисленного агентом в бюджет налога, т.е. налог уплачивается авансом, до получения налогоплательщиком средств

- Кадастровый способ - размер налогов исчисляется исходя из средней доходности объектов, а момент уплаты налога никак не связан с моментом получения дохода от объекта.

Классификация налоговых ставок по методу установления

*твердые ставки (специфические ставки)* устанавливаются в абсолютных величинах к налоговой базе.

Пример твердой ставки – ставка транспортного налога в рублях на 1 лошадиную силу

*пропорциональные ставки (адвалорные ставки)* устанавливаются в едином проценте от налоговой базы.

*комбинированные ставки (смешанные ставки)* объединяют два вышеуказанных способа определения ставок и представляют собой единство двух частей:

*специфическую* – абсолютную величину налоговых начислений и *адвалорную* – процент от налоговой базы.

Классификация налоговых ставок

пропорциональные - действуют в одинаковом проценте к налоговой базе (ставка НДФЛ 13%)

прогрессивные ставки – чем больше база, тем больше ставка (ставка транспортного налога растет при увеличении мощности двигателя)

регрессивные ставки – снижаются по мере роста облагаемого дохода (величина госпошлины по иску в суд)

*Способы исчисления налога*

Исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации. Это способ в основном ориентирован на организации и ИП

Исчисление налога налоговым органом. Налог уплачивается налогоплательщиком на основании уведомления. Этот способ ориентирован на физических лиц

Исчисление налога налоговым агентом. Этот способ используется, например, при удержании НДФЛ из заработной платы.

*Способы установления сроков уплаты налогов*

определение срока уплаты определенной календарной датой (пример – 30 апреля)

определение срока уплаты истечением определенного периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями (пример – через 20 дней после окончания налогового периода) ;

определение срока уплаты в зависимости от какого-либо действия, которое должно быть совершено (госпошлина уплачивается до выдачи паспорта)

Факультативные элементы налога отчетный период налоговые льготы дополнительные обязанности налогоплательщика (например, обязанность постановки на учет)

*Налоговые льготы*

Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Виды налоговых льгот

Налоговые вычеты – уменьшение налоговой базы на определенную сумму

Снижение ставки

Освобождение от обязанности уплачивать налог

Налоговые каникулы - это полное освобождение от налогообложения на определенный период времени.

## Введение налоговых льгот

Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются НК РФ.

Льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) законами о налогах ее субъектов.

Льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах .

Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, обязаны сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя:

2) о своем участии в российских организациях (за исключением случаев участия в хозяйственных товариществах и обществах с ограниченной ответственностью) в случае, если доля прямого участия превышает 10 процентов, - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

3) обо всех обособленных подразделениях российской организации, созданных на территории Российской Федерации (за исключением филиалов и представительств), и изменениях в ранее сообщенные в налоговый орган сведения о таких обособленных подразделениях:

- в течение одного месяца со дня создания обособленного подразделения российской организации;

- в течение трех дней со дня изменения соответствующего сведения об обособленном подразделении российской организации;

3.1) обо всех обособленных подразделениях российской организации на территории Российской Федерации, через которые прекращается деятельность этой организации (которые закрываются этой организацией):

в течение трех дней со дня принятия российской организацией решения о прекращении деятельности через филиал или представительство (закрытии филиала или представительства);

- в течение трех дней со дня прекращения деятельности российской организации через иное обособленное подразделение (закрытия иного обособленного подразделения);

Налогоплательщики - физические лица по налогам, уплачиваемым на основании налоговых уведомлений, помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, обязаны сообщать о наличии у них объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения по соответствующим налогам, в налоговый орган по своему выбору в случае неполучения налоговых уведомлений и неуплаты налогов в отношении указанных объектов налогообложения за период владения ими.

Указанное сообщение с приложением копий правоустанавливающих (правоудостоверяющих) документов на объекты недвижимого имущества и (или) документов, подтверждающих государственную регистрацию транспортных средств, представляется в налоговый орган в отношении каждого объекта налогообложения однократно в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сообщение о наличии объекта налогообложения, указанное в абзаце первом настоящего пункта, не представляется в налоговый орган в случаях, если физическое лицо получало налоговое уведомление об уплате налога в отношении этого объекта или если не получало налоговое уведомление в связи с предоставлением ему налоговой льготы.

Сообщение о наличии объекта налогообложения и прилагаемые к нему копии документов, указанных в настоящем пункте, могут быть представлены в налоговый орган через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

#### *Понятие и элементы налогового правонарушения*

Налоговое правонарушение представляет собой виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц,

за совершение которого установлена юридическая ответственность Налоговым кодексом РФ (ст.106 НК РФ).

Налоговое правонарушение состоит из следующих элементов:

1) объект налогового правонарушения

- публичный правопорядок в сфере налогообложения

- урегулированные и защищенные действующим правом общественные ценности и блага, которым наносится вред соответствующим противоправным действием или бездействием;

2) объективная сторона налогового правонарушения

- противоправное действие либо бездействие субъекта правонарушения, за которое нормами НК РФ установлена ответственность, его юридически нежелательные результаты для публичного правопорядка в сфере налогообложения и юридически значимая причинная связь между ними. Такое действие либо бездействие именуется также событием налогового правонарушения;

3) субъект налогового правонарушения - лицо, совершившее правонарушение, - налогоплательщик, налоговый агент, лица, содействующие осуществлению налогового контроля (эксперт, переводчик, специалист) и т. д. Круг субъектов, которые могут быть привлечены к ответственности за нарушение налогового законодательства РФ, очерчен ст.107 НК РФ. Это: • физические лица (вменяемые и достигшие 16-летнего возраста); • организации.

4) субъективная сторона налогового правонарушения - юридическая вина правонарушителя в форме умысла или неосторожности.

#### *Виды налоговых правонарушений*

Критерием классификации видов налоговых правонарушений выступает то, каким нормативно-правовым актом (налоговым, административным либо уголовным законом) установлена ответственность за совершение такого правонарушения.

Различают 3 вида нарушений законодательства о налогах и сборах:



- налоговые правонарушения, ответственность за совершение которых установлена НК РФ;

- правонарушения в сфере налогообложения, ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях;

- налоговые преступления, то есть уголовные преступления в сфере налогообложения, ответственность за совершение которых установлена Уголовным кодексом РФ. Налоговые правонарушения, ответственность за совершение которых установлена НК РФ, делятся: • на общие налоговые правонарушения (налоговые правонарушения налогоплательщиков, налоговых агентов, экспертов, переводчиков, специалистов); • специальные налоговые правонарушения (налоговые правонарушения банков, кредитных организаций).

Среди видов налоговых правонарушений следует, прежде всего, назвать:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116 Ж);
- уклонение от постановки на учет в налоговом органе (ст. 117 НК);
- непредставление налоговой декларации (ст. 119 НК);
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120 НК);
- неуплату или неполную уплату сумм налога (ст. 122 НК);
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (ст. 123 НК);
- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 126 НК);
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1 НК);
- нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст. 133 НК);
- неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени (ст. 135 НК);

- непредставление налоговым органам сведений о финансово хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка (ст. 135.1 НК).

Некоторые правонарушения имеют административно-правовую основу:

- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст.118 НК);

- несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (ст.125 НК);

- неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля (ст. 128 НК); 64

- отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или ложного перевода (ст.129 НК);

- нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику (ст.132 НК);

- неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента (ст. 134 НК).

Под ответственностью за правонарушение понимается мера государственного принуждения (т.е. санкция) за совершенное правонарушение, которая влечет определенные лишения имущественного или личного характера.

Видами юридической ответственности за нарушение налогового законодательства являются: финансовая, административная и уголовная.

*Административная ответственность* за совершение налогового правонарушения — это предусмотренная законодательством мера государственного принуждения, которая наступает при совершении налогового правонарушения, ответственность за совершение которого установлена в Кодексе об административных правонарушениях.

*Уголовная ответственность* за совершение налогового правонарушения – это мера принуждения, установленная нормами уголовного права, за совершенное налоговое преступление. Мера принуждения в таких случаях проявляется в форме уголовного наказания. Уголовный кодекс РФ установил, что к лицам, совершившим налоговое преступление, могут применяться следующие наказания: лишение свободы, лишение права занимать определенные должности, конфискация имущества, штрафы и другие виды наказания.

Должностные лица налоговых органов несут ответственность за неправомерные действия или бездействия в соответствии с законодательством РФ, и также могут привлекаться к административной, уголовной и иной ответственности. Ущерб, нанесенный их неправомерными действиями, возмещается в полном объеме за счет средств федерального бюджета РФ.

*Принципы юридической ответственности* за нарушение законодательства о налогах и сборах:

принцип законности;

принцип однократности наказания;

принцип персональной ответственности руководителя организации за нарушение налогового законодательства РФ;

принцип неотвратимости уплаты законно установленного налога;

презумпция невиновности налогоплательщика (налогового агента).

К общим условиям привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения относятся следующие:

- никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Налоговым кодексом РФ (п. 1 ст. 108 НК);

- никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения (п. 2 ст. 108 НК).

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени.

## **Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений**

### **Понятие и структура современной банковской системы**

*Банковская система* — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банковская система России – двухуровневая. Первый уровень охватывает Банк России и его подразделения, второй – кредитные организации. Основные понятия данного Закона даны в ст. 1 Закона.

*Кредитная организация* — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные вышеназванным Законом. Кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации. Банк — кредитная организация, которая 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.

*Небанковская кредитная организация* — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Иностраный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Банковская система России является централизованной, так как функции банковского регулирования и надзора осуществляет Центральный банк РФ. Централизованных банковских систем в мире большинство, но существуют и децентрализованные банковские системы, например банковская система США. К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

### **Центральный банк РФ: правовой статус, структура**

Как уже отмечалось, банковская система России, как и большинства стран мира, состоит из двух уровней. Первый уровень включает Центральный банк РФ. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России как публично-правовой организации определяются Конституцией РФ; федеральными законами: от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) и от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) и другими федеральными законами.

*Правовой статус Банка России.* Центральный банк РФ является главным российским банком и имеет двойственную природу. С одной стороны, он является органом государственного управления, с другой – юридическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью. Центральный банк РФ реализует от имени государства возложенные на него задачи, не связанные непосредственно и исключительно с извлечением прибыли, т. е. может получать реальные доходы. Эти доходы обусловлены государственным

управляющим воздействием Банка России на денежно-кредитную систему (государственная денежно-кредитная политика). Причем такое государственное управление Банк России осуществляет только ему присущими и предоставленными федеральным законом методами и инструментами. Поэтому соответствующая сумма денежного приращения, как и все имущество Банка России, признается федеральной собственностью и является закономерным следствием не коммерческой деятельности Банка России, а его участием в экономических отношениях от имени государства в качестве одного из его органов. Подобная ситуация в полной мере соответствует Конституции РФ, банковскому и гражданскому законодательству. В законодательных актах закрепляется возможность получения доходов в процессе управленческой деятельности, непосредственно не связанной с извлечением прибыли. Единственное условие, которое при этом установлено в гражданском законодательстве: размеры и структура доходов некоммерческой организации, а также сведения о размерах и составе имущества некоммерческой организации, о ее расходах, численности и составе работников, об оплате их труда, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации не могут быть предметом коммерческой тайны

. Следовательно, гражданское и банковское законодательство предусматривают возможность получения доходов от государственной управленческой деятельности любыми государственными некоммерческими организациями, включая Банк России.

Правовое положение Банка России имеет конституционно-правовой характер, он наделен государственно-властными полномочиями в денежно-кредитной сфере, является органом государства, а не просто юридическим лицом. В юридической литературе имеются и другие точки зрения. Например, утверждается, будто Центральный банк РФ нельзя в полной мере отнести к государственному учреждению, поскольку в силу ст. 50, 120 ГК РФ учреждение определяется как организация, финансируемая собственником полностью или

частично, а Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

*Структура.* Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой. В систему Банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах. Возглавляет Центральный банк РФ Председатель. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России (ст. 14 Закона о Банке России).

Закон о Банке России в ст. 3 закрепляет основные цели деятельности Банка России. Основными *целями* деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Защита и обеспечение устойчивости рубля (наряду с другими направлениями денежно-кредитного регулирования) осуществляются с использованием государственной политики валютного курса, позволяющей не допустить резких колебаний рубля и обеспечить плавное изменение его стоимости, как в сторону повышения, так и понижения. Для защиты и обеспечения устойчивости рубля, курса по отношению к иностранным валютам, Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения; во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику и т. д.

Центральный банк РФ является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского

законодательства. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора является поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 56 Закона о Банке России).

В целях обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов Центральный банк РФ координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. Он устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. В соответствии с указанной ст. 56 Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и выполняет функцию надзора за этой деятельностью. Регулирующие полномочия Банка России проявляются в установлении обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также обязательных нормативов: минимального размера уставного капитала для создаваемых кредитных организаций; предельного размера имущественных (не денежных) вкладов в уставной капитал кредитной организации; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; нормативов ликвидности кредитной организации; нормативов достаточности собственных средств; размеров валютного, процентного и иных финансовых рисков; минимального размера резервов, создаваемых под риски; нормативов использования собственных средств капиталов кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (ст. 62 Закона о Банке России).

Надзорная функция Банка России выражается в контроле за соблюдением кредитными организациями действующего банковского законодательства; в праве запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую



информацию об их деятельности и требовать по ней разъяснений; в регистрации кредитных организаций в специальной книге, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и их отзыве.

Таким образом, для достижения целей Банк России выполняет в соответствии со ст. 4 указанного Закона следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, Центральный банк РФ – это государственный орган финансового контроля и регулирования в Российской Федерации. Центральный

банк РФ – самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделенный правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы страны. Находится в собственности Российской Федерации.

### **Правовые основы денежного обращения. Денежная система Российской Федерации**

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. В Российской Федерации денежная система включает в себя официальную денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег и правовое регулирование денежного обращения.

Денежной единицей в Российской Федерации является рубль, который состоит из 100 копеек, имеет одинаковую платежную силу на всей территории Российской Федерации. Выпуск и обращение других денежных единиц и денежных суррогатов не допускается.

Эмиссия представляет собой выпуск денег в обращение. Эмиссионная система - законодательно установленный порядок выпуска в обращение уполномоченным банком денежных знаков. Механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении включает в себя порядок выпуска и изъятия денег из обращения, а также их перераспределение между территориями и регионами страны в зависимости от потребностей экономики.

Федеральным законом о Центральном банке РФ (Банке России) предусматривается монопольное право Банка России на эмиссию денег и эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы в обращении. Налично-денежный оборот обслуживается банкнотами и металлической разменной монетой. Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных резервов. В первом случае он обеспечивается векселями и другими банковскими обязательствами и ценными бумагами, во втором - государственными

долговыми обязательствами, а при покупке золота и иностранной валюты - соответственно золотом и валютой.

Обеспечением банкнотной эмиссии служат активы Центрального банка РФ. Выполняя эту функцию, Банк России определяет порядок ведения кассовых операций, устанавливает правила перевозки, хранения и инкассации наличных денег, обеспечивает создание резервных фондов банкнот и металлической монеты, определяет признаки платежеспособности денежных запасов, а также порядок замены или уничтожения поврежденных банкнот и монет.

В основе механизма эмиссионно-кассового регулирования денежной массы лежит соотношение централизованного монопольного права на эмиссию денег Центральным банком РФ с децентрализованной системой их выпуска и изъятия по территориям страны. Функцию эмиссионного кассового регулирования денежной массы выполняют расчетно-кассовые центры при Головных территориальных управлениях Центрального банка РФ. В них по его разрешению создаются резервные фонды денежных знаков и монет.

Основное назначение резервных фондов заключается в обеспечении эмиссии денежных знаков в обращении, регулировании покупательной структуры денежной массы, замене поврежденных банкнот и монет новыми, экономии расходов на перевозку из центра и хранения денежных знаков.

Кроме резервных фондов при расчетно-кассовом центре существует оборотная касса, в которую принимаются и из которой выдаются наличные деньги в течение операционного дня. Их остаток в оборотной кассе лимитируется, а при превышении установленного лимита в конце операционного дня излишки денег передаются в резервные фонды. Эта операция производится автоматически без специального разрешения Центрального банка РФ и считается изъятием денег из обращения. Если в оборотной кассе расчетно-кассового центра не хватает наличности для обслуживания банков и клиентов, требуется эмиссионное разрешение - подкрепление оборотной кассы из резервных фондов Центрального банка РФ.

На расчетно-кассовые центры главных территориальных управлений Центрального банка РФ возложено кассовое обслуживание коммерческих банков, причем эти отношения носят договорной характер. Выдача денежной наличности банкам и другим юридическим лицам, прием от них излишков денег, а также кассовое обслуживание производятся с отражением всех операций по корреспондентским счетам банков и счетам других юридических лиц. Излишки денежной наличности сдаются в оборотную кассу расчетно-кассового центра, обработанными, сформированными и упакованными в установленном порядке.

Недостаток наличных денег для проведения операций с клиентами должен оформляться заявкой и передаваться в главное территориальное управление ЦБ РФ. После получения разрешения на подкрепление операционной кассы банка наличные деньги передаются в кассу банка, и делается соответствующая проводка по корреспондентскому счету в расчетно-кассовый центр.

Правовое регулирование денежной системы означает, что денежная система России как и любого другого государства является объектом правотворчества компетентных органов и имеет конституционную основу. В соответствии с п. “ж” ст. 71 Конституции РФ финансовое и валютное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки относятся к предметам исключительного ведения Российской Федерации. Таким образом, денежная система является одновременно объектом правового регулирования как конституционного права, так и финансового права.

Комплексное финансово-правовое регулирование денежной системы осуществляется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Определенные общественные отношения в сфере денежной системы регулируются Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

В целях развития политики государства по ограничению налично-денежного обращения при необходимости принимаются нормативные акты и по отдельным аспектам наличного денежного обращения.

Значимость денежной системы для развития всего государства обусловила ее правовое регулирование и иными отраслями права. Так, нормы гражданского права устанавливают право собственности на деньги (денежные знаки) и порядок расчетов при сделках гражданско-правового характера. Нормы административного права устанавливают ответственность за административные правонарушения в сфере денежной системы, главным образом в процессе денежного обращения. Наиболее строгие меры ответственности за совершение правонарушений, направленных против функционирования и устойчивости денежной системы (в основном - фальшивомонетничество) установлены Уголовным кодексом РФ.

Таким образом, денежная система России представляет собой типичную современную бумажно-денежную систему с использованием знаков стоимости, не разменных на золото, регулируемую Центральным банком РФ посредством экономических нормативов и инструментов денежно-кредитной политики.

### **Правовые основы безналичных расчетов**

Согласно действующему законодательству в современных условиях могут быть использованы следующие виды расчетных документов: платежные требования, платежные требования-поручения, поручения, чеки, аккредитивы.

*Платежное требование и платежное требование-поручение* представляют собой требования поставщика к покупателю оплатить согласно договору стоимость поставленной продукции, выполненных работ или оказанных услуг. Обоснованностью такого требования служат приложенные к нему отгрузочные и товарные документы, подтверждающие факт выполнения поставщиком своих договорных обязательств.

Плательщик, получив свои расчетные документы, решает вопрос о согласии (акцепте) их оплатить. Платежные поручения, расчетные чеки и

аккредитивы не требуют акцепта, поскольку изначально являются поручениями, распоряжениями покупателя (плательщика) банку произвести зачисление средств со счета плательщика на счет поставщика.

Способ платежа - это порядок его осуществления, определяющий последовательность и характер перечисления средств с одного счета на другой в процессе расчетов. Он включает время совершения платежа, степень его гарантированности, источник и полноту платежа, последовательность движения средств по счетам.

Наиболее распространенной в современных условиях формой безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями, на долю которых приходится свыше 90 процентов платежного оборота. В основе этой формы расчетов лежит платежное поручение-распоряжение плательщика банку произвести перечисление средств с его счета на счет контрагента-получателя средств.

Механизм расчетов платежными поручениями выглядит так:

плательщик выписывает комплект платежных поручений на оплату продукции, отгруженной поставщиком (либо подготовленной к отгрузке, либо в порядке предварительной оплаты предстоящей поставки), и передает своему банку;

банк плательщика, проверив правильность оформления платежных поручений, списывает денежные средства со счета плательщика и зачисляет на расчетный счет поставщика, если последний имеет счет в этом же банке, или через расчетно-кассовый центр Центрального банка РФ, который оформляет кредитовое авизо и пересылает оплаченные документы в банк поставщика;

банк поставщика, получив оплаченные платежные поручения, зачисляет денежные средства на счет поставщика.

*Аккредитивная форма* расчетов основана на расчетном документе-заявлении на аккредитив - распоряжение плательщика банку поставщика об оплате товара или оказанных услуг на указанных покупателем условиях. Аккредитивную форму расчетов целесообразно применять при случайных,

разовых сделках, когда партнеры недостаточно доверяют друг другу, а также при сомнениях в финансовой устойчивости, платежеспособности и аккуратности плательщика.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву определяются договором партнеров, в котором указываются наименование банка-эмитента, вид аккредитива, способ его использования, способ извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых поставщиком для получения оплаты по аккредитиву, сроки представления документов, требования к их оформлению.

*Расчеты плановыми платежами* целесообразно использовать во взаимоотношениях между организациями, имеющими постоянные хозяйственные связи, характеризующиеся постоянными (равномерными) поставками продукции в течение определенного периода - месяца, квартала, полугодия, года.

Плановые платежи представляют собой осуществляемые на договорной основе укрупненные расчеты, основанные на периодичной, регулярной, равномерной оплате планового объема поставок. Они могут производиться ежедневно или периодически в согласованные сроки с использованием платежных поручений, платежных требований или требований-поручений.

*Расчеты путем зачета взаимных требований* предусматривают взаимопогашение претензий и обязательств должников и кредиторов и перечисление на расчетные счета только незачтенной суммы. Проведение зачетов взаимных требований упрощает документооборот, сокращает потребность в денежных средствах организаций для осуществления расчетов, ускоряет проведение расчетов и снижает взаимную дебиторско-кредиторскую задолженность. Зачеты могут осуществляться между двумя участниками, на многосторонней основе, быть разовыми или постоянно действующими, внутрибанковскими и межбанковскими, внутриотраслевыми и межотраслевыми, региональными и республиканскими.



*Факторинг* представляет собой посредническую операцию коммерческого банка или факторинговой фирмы по совершению платежа за плательщика либо по покупке дебиторской задолженности.

Важная роль в улучшении организации безналичных расчетов принадлежит внедрению расчетов между предприятиями на основе простых и переводных векселей, что может значительно сократить неплатежи и потребность в денежных средствах для проведения расчетов. Вместе с тем следует иметь в виду, что векселя и вексельное обращение не снимают проблемы обеспечения финансового оборота достаточной денежной массой согласно требованиям закона денежного обращения.

## **Тема 8. Правовое регулирование валютных и страховых отношений**

### **Валютное регулирование: понятие, принципы, цели**

ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» не дает определение понятия валютного регулирования, хотя в ст. 3 закреплены принципы валютного регулирования и валютного контроля, а глава 2 имеет название «Валютное регулирование» и в ней установлен статус органов валютного регулирования, порядок совершения валютных операций, права и обязанности резидентов и нерезидентов при совершении валютных операций, определены принципы функционирования внутреннего валютного рынка.

Таким образом, валютное регулирование можно определить как нормотворческую деятельность уполномоченных государственных органов, направленную на регламентирование порядка совершения валютных операций и валютного контроля.

П. «ж» ст. 71 Конституции РФ относит валютное регулирование к исключительному ведению Российской Федерации, что свидетельствует о государственной важности правового обеспечения валютных отношений и означает необходимость единообразного применения норм валютного права в рамках всего государства. Обеспечивается валютное регулирование валютным

законодательством, которое состоит из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – ФЗ «О валютном регулировании»), определяющим правовые основы организации и осуществления валютного регулирования, и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля определены ст. 3 ФЗ «О валютном регулировании», к которым относятся:

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Определяющим элементом валютного регулирования являются валютные ограничения, которые регулируются финансовым и административным законодательством в виде ограничения прав резидентов и нерезидентов при осуществлении ими валютных операций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Валютные ограничения - это меры финансово-правового регулирования, препятствующие возникновению, изменению или прекращению валютных правоотношений, объектом которых являются национальная валюта и ценные бумаги, удостоверяющие право на получение национальной валюты, а также валютные ценности, включая иностранную валюту. (Со 2 марта 2022 года действует запрет на вывоз из России наличных денежных средств в иностранной валюте на сумму, превышающую 10 тысяч долларов США.

Причем запрет распространяется не только на американские доллары, но и на любую иностранную валюту. Просто размер ограничения устанавливается по курсу доллара США, установленного ЦБ РФ на дату вывоза.)

На основании п.1 ст.5 ФЗ «О валютном регулировании» органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Для реализации функций органов валютного регулирования Центральный банк РФ и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

Валютные операции – это действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности.

Так к валютным операциям относятся:

- операции продажи или купли иностранной валюты;
- использование иностранной валюты как средства платежа;
- оплата внешнеэкономических обязательств национальной валютой;

- вывоз, пересылка валютных ценностей за рубеж и ввоз из-за рубежа.

Валютные операции появляются:

- 1) при конвертировании юридическими или физическими лицами денежных средств из одной валюты в другую;
- 2) при их использовании в международном обращении валютных ценностей в качестве средств платежа;
- 3) при ввозе, пересылке, перевозе на территории этой страны валютных ценностей и за ее границы.

Регулирование валютных операций осуществляется в соответствии с принципами, определенными в ст. 3 закона № 173-ФЗ «О валютном госрегулировании и контроле».

Среди них можно выделить следующие:

1. невмешательство госорганов в валютные операции, совершаемые нерезидентами и резидентами, без наличия веских оснований;
2. установление приоритетности за экономическими способами при реализации валютного регулирования;
3. одновекторность развития как внутренней, так и внешней валютной политики России;
4. единая политика в госрегулировании и контроле валютных операций;
5. госзащита прав и интересов субъектов при их совершении.

Нормативно-правовые акты, регулирующие совершение валютных операций, — это:

- Закон о валютном госрегулировании и контроле от 10.12.2003 № 173-ФЗ ;
- международные соглашения РФ;

- опубликованные акты госрегулятора и иные законодательные акты, дополняющие или уточняющие нормы действия указанных выше закона и международных договоров.

Регуляторами, в полномочиях которых прописан в том числе и контроль за проведением валютных операций, являются Центробанк и Правительство РФ (ст. 5 закона № 173-ФЗ).

В соответствии с законодательством РФ к валютным операциям относятся:

- приобретение либо отчуждение валютных ценностей резидентами между собой (купля-продажа, дарение, наследование и так далее) либо их использование для осуществления оплаты;
- приобретение либо отчуждение резидентом у нерезидента и наоборот валюты или ценных бумаг, в том числе в российской валюте, либо их использование для осуществления оплаты;
- приобретение либо отчуждение между нерезидентами валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте, либо их использование для оплаты;
- ввоз и вывоз в Россию и из России валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте;
- перевод валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте, со счета в России на счет того же лица за рубежом и наоборот;
- перевод нерезидентом ценных бумаг, российской валюты со счета в России на счет за рубежом;
- перевод российской валюты резидентом на счет другого резидента из России за рубеж и наоборот, а также совершение такого перевода со счета на счет, как на свой собственный, так и другого резидента, за пределами России.

Классификация валютных операций

Исходя из положений действующего валютного закона классификация валютных операций может быть проведена по различным критериям.

По объекту можно выделить операции с российской валютой, иностранной валютой, российскими и иностранными ценными бумагами.

По субъекту операций их можно разделить на операции между:

- валютными резидентами,
- нерезидентами,
- валютными резидентами и нерезидентами.

Также валютные операции можно классифицировать:

- По срокам выполнения. Валютные операции можно разделить на капитальные валютные операции, текущие и кассовые валютные операции.

- В зависимости от субъектов, принимающих участие в валютных операциях. Валютные операции могут совершаться резидентами и нерезидентами.

- Валютные операции могут иметь различное назначение и быть направлены на достижение разных целей. К примеру, валютные операции могут совершаться в интересах клиентов или в собственных интересах.

- В соответствии с особенностями ведения бухгалтерского учета и характером валютных операций валютные операции можно разделить на активные операции и пассивные операции.

Также валютные операции могут быть классифицированы по характеру сделки.

В этом случае можно выделить:

- операции с валютой по банковскому валютному счету клиента банка;
- осуществление экспортно-импортных операций;
- торговлю иностранной валютой;
- приобретение инвалюты страной;
- операции по кредитованию на международном уровне.

Также можно выделить конверсионные операции с валютой, осуществляемые с целью обмена одной инвалюты на другую с учетом разницы курсов, например торговля Forex.

Текущие валютные операции

К текущим валютным операциям причислены следующие действия:

- перевод в Россию и из России денежных средств в иностранной валюте для осуществления экспортных и импортных операций;
- выдача и получение ссуд в иностранной валюте;
- перевод в Россию и из России процентов и других выплат, которые связаны с получением доходов;
- перевод в Россию и из России денежных средств в виде заработной платы, премий, пенсий и прочих выплат;
- инвестирование, которое осуществляется в виде приобретения долей в уставном капитале компаний или через покупку ценных бумаг;
- перевод денежных средств с целью покупки имущественных объектов и неимущественных прав.

При этом, все операции, которые не вошли в этот список не являются текущими валютными операциями.

### **Валютный контроль**

В Лимской декларации руководящих принципов контроля, принятой в 1977 году IX Конгрессом международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ), отмечается, что контроль – не самоцель, а неотъемлемая часть системы реагирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, а в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить

компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

В этом определении имеются все признаки контроля:

вскрытие отклонений от принятых стандартов, нарушений принципов законности, эффективности и расходования материальных ресурсов;

принятие корректирующих мер;

привлечение виновных к ответственности и получение компенсации за причиненный ущерб;

предотвращение или сокращение нарушений в будущем.

В ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютному контролю посвящена отдельная глава 4 под названием «Валютный контроль». Законодатель не счел нужным дать определение валютного контроля, но суть его изложена в ст.23, согласно которой органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов; выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Таким образом, сущность валютного контроля заключается в том, что уполномоченные органы, используя организационно-правовые способы и средства, выясняют, соответствует ли деятельность подконтрольных субъектов



закону, принимают меры по предотвращению неправомерных действий и привлечению к ответственности виновных.

В сфере валютного контроля Правительство РФ выполняет две функции:

- обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации;

- обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

В зависимости от времени совершения валютного контроля выделяют следующие формы валютного контроля.

Предварительный валютный контроль осуществляется до совершения валютных операций. Это контроль за законностью либо целесообразностью принятия какого-либо решения. Примером предварительного валютного контроля является проверка правильности оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки.

Текущий валютный контроль – это контроль, проводимый в процессе совершения валютных операций резидентами и нерезидентами.

Последующий валютный контроль – это контроль, осуществляемый органами и агентами после совершения резидентами и нерезидентами валютных операций. По результатам последующего валютного контроля органами валютного контроля выдаются предписания, обязывающие участников валютных отношений устранить выявленные нарушения валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

1. Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля в соответствии с ФЗ и иными федеральными законами.

2. Органами валютного контроля в РФ являются Центральный банк РФ, федеральный орган (органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

3. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ".

4. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, лицами, осуществляющими актуарную деятельность, осуществляет ЦБ РФ

5. Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, лицами, осуществляющими актуарную деятельность, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

6. Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации.

### **Правовые основы организации страхового дела**

Страхование является одним из значимых социально-экономических институтов современного общественного устройства. Сегодня без страхования невозможно эффективное функционирование как социальной, так и экономической сфер общественного бытия.

Страхование, представляя собой сложное, многообразное явление, подразделяется на различные виды в зависимости от выбранного критерия. В

настоящее время в теории и практике страхования его виды классифицируются по трем основным критериям:

по содержанию страхового случая - рисковое и накопительное;

Рисковое страхование связано со случайным событием в жизни или деятельности страхователя, которое может не произойти (имущественные потери, ущерб здоровью). При этом величина страховых выплат напрямую не связана с суммой внесенных лицом страховых взносов.

Накопительное страхование представляет собой страховую деятельность, исходящую из процесса формирования денежных средств страхователя с последующей их выплатой ему или указанным им лицам по наступлению определенного события (пенсионный возраст, совершеннолетие, вступление в брак и др.). В этом случае величина страховых выплат напрямую связана с величиной внесенных страховых взносов.

По объекту страхования - личное и имущественное;

Личное страхование неразрывно связано с личностью застрахованного и связано с наступлением в его жизни определенного события, предполагающего необходимость страховыми средствами обеспечить ему соответствующие денежные выплаты. В соответствии со ст. 934 ГК РФ, по договору личного страхования, одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму), в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Имущественное страхование связано с определенным имуществом и предполагает возможность стоимостной оценки причиненного ему вреда или ущерба. При этом предполагается, что застрахованному лицу страховыми средствами будет предоставлено денежное возмещение причиненного вреда.

Так, Гражданский кодекс, определяя договор имущественного страхования, указывает на то, что при данном виде страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Гражданское законодательство выделяет три основных вида договора имущественного страхования: договор страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, договор страхования риска ответственности по обязательствам и договор страхования риска убытков от предпринимательской деятельности (ст. 929). Выделение данных договоров позволяет нам выделить три разновидности имущественного страхования: страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), страхование ответственности (ст. 931, 932), страхование предпринимательского риска (ст. 933).

По основаниям возникновения страховых отношений - добровольное и обязательное.

Добровольное страхование представляет собой совокупность страховых отношений, возникающих по инициативе страхователя, определяемая его частным интересом. В этом случае страхование осуществляется за счет страхователя и регламентируется преимущественно нормами частного права.

Обязательное страхование, в отличие от добровольного, вытекает из публичного интереса и в значительной степени предписывается законами или иными нормативными правовыми актами публично-правового характера. На страхователя при обязательном страховании возлагается обязанность застраховать совершение того или иного события. Обязательное страхование осуществляется как за счет государства, так и за счет страхователя.

Возникающие при обязательном страховании отношения в значительной степени являются предметом правового регулирования финансового права. Это обусловлено тем, что, во-первых, государство устанавливает виды, порядок, условия обязательного страхования, источники выплат страховых возмещений и т.п.; во-вторых, государство выступает или одной из сторон данных отношений, или осуществляет государственный надзор за выполнением требований закона страховщиком и страхователем; в-третьих, в большинстве случаев обязательное страхование производится за счет средств, находящихся в государственной собственности; в-четвертых, отношения по обязательному страхованию регулируются государством с использованием императивного метода. Обязательное страхование представляет собой форму страхования, при которой страховой интерес подлежит защите независимо от воли страхователя. Обязательное страхование устанавливается только федеральным законом. Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. (ст. 935 ГК РФ).

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом. (ст. 936 ГК РФ).

Страховое правоотношение определяется как разновидность общественного отношения, урегулированного правовыми нормами, участники которого являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

Страховое правоотношение является индивидуализированным отношением как отношение между отдельными лицами (физическими и юридическими), связанным между собой правами и обязанностями, определяющими обеспеченную законом меру возможного и должного поведения.

Ст.4. закона определяет категории объектов страхования.

1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

3. Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории РФ страхование (за исключением перестрахования и иных предусмотренных федеральными законами случаев) интересов юридических лиц, а также физических лиц - резидентов РФ может осуществляться только

страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Страховые правоотношения складываются главным образом между страховщиком и страхователем. Предметом этих правоотношений в соответствии с Законом об организации страхового дела (ст.2) являются “отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)”. При этом под *страхователями* понимаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

*Страховщиками* признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. При этом предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением договоров страхования), инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов). Взаимоотношения между страховыми агентами, физическими лицами и страховой компанией строятся на гражданско-правовой основе посредством заключения договоров, где оговариваются права и обязанности сторон.

Страховыми агентами - юридическими лицами могут выступать, туристические агентства, юридические консультации, нотариальные конторы и

другие организации, которые наряду с услугами по основному профилю своей деятельности могут предложить и страховые услуги. Совокупность страховых агентов, составляет так называемую альтернативную сеть распространения страховых услуг данного страховщика. Взаимоотношения между страховой компанией и страховыми агентами юридическими лицами также определяются соглашением. Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам, в процентах или промилле от объема выполненных работ. Оплата услуг страхового агента связана с объемом поступления страховых платежей по заключенным ими договорам, или с общей страховой суммой или количеством договоров данного вида. По особенностям взаимосвязи страховщика со страховыми агентами можно выделить агентов непосредственно связанных с ним и генеральных агентов, выступающих посредниками между страховщиком и другими агентами.

Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховые брокеры выступают во многих случаях также и в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования с той или иной страховой компании. Деятельность брокеров обычно подлежит лицензированию в органе Государственного страхового надзора. Так, в соответствии с Законом об организации страхового дела (ст.8) страховые брокеры обязаны направить в Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до начала этой деятельности. К извещению должна быть приложена копия свидетельства (решения) о регистрации брокера в качестве юридического лица или предпринимателя. Выдача лицензии сопряжена со сдачей экзамена, в ходе которого проверяются профессиональные знания брокера в области страхования и различных норм права.



Главное отличие брокера от страхового агента заключается в том, что он выступает в качестве независимого посредника страховой компании. Обладая обширным банком данных об оперативно-финансовой деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, систематизируя, сопоставляя и анализируя эту информацию, брокер выступает в качестве квалифицированного эксперта для страхователя, во многом определяющего его последующие действия. Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования с данным страховщиком, то последний оплачивает труд брокера на комиссионных началах.

Помимо перечисленных субъектов надо дать ряд основных понятий, применяемых в страховании.

Страховые актуарии (Ст. 8.1 Закона «Об организации страхового дела в РФ») - физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном органом страхового регулирования.

Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются органом страхового регулирования.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. (Ст. 9)

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Франшиза (льгота) – не оплачиваемая страховщиком часть ущерба (при условной франшизе, если убытки не превышают определенного объема, страховое возмещение не выплачивается)

Страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. (Ст. 10)

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. (Ст. 9)

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой

выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода.

При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования. (Ст. 11)

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. (Ст. 11)

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон.

Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования

Страховое возмещение – сумма, которая выплачивается выгодоприобретателю, при наступлении страхового случая (в пределах страховой суммы).

Сострахование- страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования. (Ст. 12)

Перестрахование - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. (С13)

Не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота.

Субъекты страхового дела, в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения. (Ст. 14)

Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела на основании представляемых в орган страхового надзора копий свидетельств о государственной регистрации таких объединений и их учредительных документов.

На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования (страховые и перестраховочные пулы). (Ст. 14.1)

## Практические занятия

Материалы для проведения практических занятий включают в себя вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, задания для проведения занятий в интерактивной форме, список рекомендуемой литературы.

Семинарское практическое занятие традиционно складывается из двух частей: рассмотрение теоретических вопросов и выполнение различных заданий. Семинарские занятия складываются из теоретического обсуждения заявленных вопросов, а также могут включать активные и интерактивные формы работы.

Вопросы для обсуждения соответствуют программе и содержанию каждой темы дисциплины и позволяют изучить метод и содержание финансово-правовых отношений, содержание системы финансового права и условия развития финансового законодательства. Используя учебную, правовую и научную литературу, студенты должны уметь раскрыть каждый вопрос темы. По данным вопросам осуществляется опрос студентов в целях оценки знаний и выставления текущих рейтинговых баллов.

Перечень контрольных вопросов позволит студентам проверить свои знания по соответствующей теме, подготовиться к блиц - опросам по темам, а также к промежуточным контрольным работам.

На последнем семинарском занятии (во второй его части) проводится комплексная контрольная работа по всему изученному материалу (курсу). В качестве заданий для контрольной работы могут использоваться вопросы для обсуждения и контрольные вопросы по изученным темам курса.

### **Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и система.**

#### **Принципы и источники финансового права**

##### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Метод финансового права.

3. Источники финансового права.
4. Система финансового права.
5. Принципы финансового права.
6. Финансово-правовые нормы.
7. Финансовое право в системе отраслей российского права.

### *Контрольные вопросы*

1. Что означает понятие «финансовая деятельность государства и муниципальных образований»?
2. Все ли финансовые отношения, существующие в обществе, являются предметом финансового права РФ?
3. Какие отношения составляют предмет финансового права?
4. В чем состоит основной метод финансово-правового регулирования?
5. Что следует понимать под «источниками финансового права»?
6. Каково соотношение между понятиями «финансовое право» и «финансовое законодательство»?
7. Как соотносятся финансовое право как отрасль права, наука и учебная дисциплина?

### *Задания*

1. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

#### *Термины:*

- 1) финансирование;
- 2) финансовая политика;
- 3) финансовые ресурсы;
- 4) бюджетное финансирование;
- 5) финансы;
- 6) финансовые отношения;
- 7) финансовая система.

*Определения:*

1) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на развитие предприятий, отраслей, экономики в целом, социальной сферы, регионов, на национальную оборону и развитие других сфер жизни государства и общества;

2) одна из форм покрытия расходов хозяйствующих субъектов, состоящая в предоставлении бюджетных средств на безвозвратной и возвратной основе всем бюджетополучателям для полного или частичного покрытия их расходов на проведение мероприятий, предусмотренных в утвержденном бюджете;

3) совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач;

4) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению;

5) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием у хозяйствующих субъектов и государства денежных доходов и накоплений, образованием и использованием денежных фондов целевого назначения;

6) денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта;

7) категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц.

2. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»?

Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями. Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?



3. Сравните публичные и частные финансы, заполнив следующую таблицу:

Финансы	Основная цель финансовой деятельности	Способность в принудительном порядке обеспечить свои доходы	Отрасль права, которой регулируются соответствующие финансы
Публичные			
Частные			

4. Какие из перечисленных понятий относятся к частным финансам, а какие - к публичным:

- 1) налог;
- 2) бюджет;
- 3) кредит;
- 4) деньги?

5. Какие из перечисленных элементов финансовой системы регулируются нормами финансового права:

- 1) финансы государственного предприятия;
- 2) государственные финансы;
- 3) финансы акционерного общества;
- 4) финансы граждан;
- 5) финансы муниципальных образований.

6. Установите соответствие нормы права способу правового регулирования:

<i>Норма права</i>	<i>Способ правового регулирования</i>
«Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы» (ст. 57 Конституции РФ).	дозволение
«Налогоплательщики имеют право... использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах» (подп. 3 п. 1 ст. 21 НК РФ).	обязывание
«Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов,	запрет

<p>деятельности Президента Российской Федерации не допускается» (п. 4 ст. 82 БК РФ).</p>	
<p>«В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и передачи его в согласительную комиссию в течение 10 дней указанная комиссия разрабатывает вариант основных характеристик федерального бюджета, согласовывая указанные характеристики с внесенными на рассмотрение Государственной Думы законопроектами о внесении изменений и дополнений в законодательные акты о налогах и сборах и проектом программы государственных внешних займов Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета» (п. 1 ст. 203 БК РФ).</p>	поощрение
<p>«При определении размера налоговой базы... налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов: 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований,</p>	рекомендация
<p>перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным</p>	

<p>организациям на осуществление ими уставной деятельности, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде (подп. 1 п. 1 ст. 219 НКРФ).</p>	
<p>«Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации не принимать в 2019 году решения, приводящие к увеличению численности государственных служащих и работников учреждений и организаций бюджетной сферы» (п. 2 ст. 35 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2019 год»).</p>	<p>согласование</p>

7. Проанализируйте нормы действующего законодательства Российской Федерации, регулирующие бюджетные отношения:

1) «Доходы, фактически полученные бюджетными учреждениями от платных услуг и иной предпринимательской деятельности при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете и сверх сметы доходов и расходов, направляются на финансирование расходов данных бюджетных учреждений» (п. 1 ст. 232 БКРФ);

2) «Рекомендовать представителям исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, акционерных обществ, являющихся субъектами естественных монополий, и их дочерних обществ, уполномоченным подписывать соглашения о реструктуризации долгов, принять консолидированное решение с представителями федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов о реструктуризации долгов» (п. 3 ст. 23 Федерального закона от 9 июля 2002 г. № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»).

Какие способы правового регулирования финансовых отношений использованы законодателем в приведенных примерах? Обоснуйте свой ответ.

*Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России: учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 1, 2, 3)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 1 (параграфы 1-4))

3. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 1, 2)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации и. Часть I от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

## **Тема 2. Финансовые правоотношения**

### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие финансового правоотношения.
2. Виды финансовых правоотношений.
3. Объекты финансовых правоотношений.
4. Юридические факты в финансовом правоотношении.
5. Субъекты финансовых правоотношений. Особенности прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений. Отличия субъектов финансового правоотношения от субъектов финансового права.

6. Российская Федерация и ее субъекты как субъекты финансовых правоотношений.

7. Коллективные субъекты финансовых правоотношений.

8. Индивидуальные субъекты финансовых правоотношений.

### *Контрольные вопросы*

1. Что такое «финансовые правоотношения»?

2. В чем заключается отличие финансовых от иных правоотношений?

3. Какова структура финансовых правоотношений?

4. Что относится к объектам финансовых правоотношений?

5. Что является содержанием финансовых правоотношений?

6. В чем заключается особенность финансовых правоотношений?

7. Какие виды финансовых правоотношений вы знаете?

8. В чем заключается отличие понятия «субъект финансовых правоотношений» и понятия «субъект финансового права»?

9. С какого возраста, согласно законодательству РФ, возникает налоговая деликтоспособность физического лица?

10. В каких качествах выступает государство как субъект финансовых правоотношений?

11. В чем выражается компетенция государства как субъекта финансовых правоотношений?

12. В каких случаях коллективным субъектом финансовых правоотношений является Центральный банк Российской Федерации?

13. В каких случаях нотариусы становятся субъектами финансовых правоотношений?

### *Задания*

1. Установите соответствие между приведенными понятиями и определениями.

#### *Понятия:*

- 1) метод финансово-правовой науки;
- 2) исторический подход к изучению финансового права;
- 3) функциональный метод;
- 4) математический метод;
- 5) общенаучные методы;
- 6) требования диалектического метода к изучению финансового права;
- 7) сравнительно-правовой метод изучения финансового права;
- 8) формально-юридический метод изучения финансового права;
- 9) метод правового эксперимента.

#### *Определения:*

1) методы, используемые во всех науках, в том числе в науке финансового права (диалектика, анализ, синтез, индукция, дедукция, абстрагирование, моделирование и т. д.);

2) метод исследования, позволяющий проникнуть в сущность явления посредством изучения его функций;

3) метод, состоящий в систематизации и использовании статистических данных для научных и практических выводов;

4) рассмотрение, изучение финансово-правовых категорий и явлений в их развитии, исторической взаимосвязи;

5) приемы и способы, с помощью которых изучается предмет науки финансового права;

6) изучение финансового права путем сопоставления одноименных финансово-правовых институтов различных государств;

7) метод исследования, при котором финансовое право изучается в чистом виде (т. е. вне связи с экономикой, политикой и т. д.);

8) изучение финансового права в неразрывной связи с экономикой, политикой и другими факторами, которые его обуславливают; изучение финансового права в его развитии (конкретно-исторический подход);

9) апробация законодательных нововведений в ограниченном масштабе в целях определения их эффективности и возможности дальнейшего использования в более широких масштабах.

2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

1)

<b>Финансово-правовые нормы</b>	<b>Примеры</b>
Материальные	
Процессуальные	

2)

<b>Финансово-правовые нормы</b>	<b>Примеры</b>
Регулятивные	
Охранительные	

3)

<b>Финансово-правовые нормы</b>	<b>Примеры</b>
Обязывающие	
Уполномочивающие	
Запрещающие	

#### *Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 4)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М,



2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 1 (параграф 5))

3. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 3)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле ' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

### **Тема3. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации**

#### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие государственного и муниципального финансового контроля согласно российскому законодательству. Значение финансового контроля как специализированного вида государственного контроля, его роль.
2. Виды и органы государственного и муниципального финансового контроля.
3. Правовое регулирование финансового контроля Президента РФ.
4. Правовое регулирование финансового контроля законодательных органов власти.
5. Правовое положение Счетной палаты РФ как главного органа финансового контроля РФ.
6. Правовое регулирование государственного и муниципального финансового контроля исполнительных органов власти.
7. Правовое положение Федеральной налоговой службы как органа финансового контроля.

8. Правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора РФ как органа финансового контроля.

9. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как органа финансового контроля.

### *Контрольные вопросы*

1. Чем отличается финансовый контроль от других видов контроля?
2. Какие виды государственного и муниципального финансового контроля вы знаете?
3. В чем заключается финансовый контроль, проводимый Счетной палатой РФ?
4. Как осуществляется финансовый контроль со стороны Президента РФ?
5. Какие исполнительные органы государственной власти проводят финансовый контроль?
6. Как осуществляется финансовый контроль Министерством финансов РФ?

### *Задания*

1. Как соотносятся перечисленные ниже понятия:
  - 1) финансовый контроль;
  - 2) государственный финансовый контроль;
  - 3) муниципальный финансовый контроль;
  - 4) финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
  - 5) контроль за исполнением местного бюджета?
2. Сравните ревизию как основной метод государственного финансового контроля и аудиторскую проверку как метод негосударственного финансового контроля, заполнив следующую таблицу:

Характеристика	Ревизия	Аудиторская проверка
Цель		
Организация проведения		
Субъект контроля		
Характер деятельности		
Объект контроля		
Практические задачи		
Оплата труда		
Результаты (итог)		

3. Может ли Счетная палата РФ по результатам проведенной ревизии или проверки и в случае выявления хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений привлекать проверяемых лиц к юридической ответственности? Обоснуйте свой ответ ссылками на нормативные правовые акты.

4. Имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания? Если да, то в каких случаях?

5. Может ли Счетная палата РФ по результатам проведенной ревизии или проверки и в случае выявления хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений привлекать проверяемых лиц к юридической ответственности? Обоснуйте свой ответ ссылками на нормативные правовые акты.

6. Имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания? Если да, то в каких случаях?

7. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

*Термины:*

- 1) предварительный контроль;
- 2) текущий контроль;
- 3) последующий контроль.

*Определения:*

1) осуществляется в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

2) осуществляется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

3) осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

8. Какие органы могут осуществлять налоговые проверки? Могут ли самостоятельно проводить налоговые проверки:

- 1) таможенные органы;
- 2) органы внутренних дел;
- 3) Центральный банк РФ;
- 4) Министерство финансов РФ;
- 5) прокуратура?

Каким законодательством должны руководствоваться органы, проводящие налоговые проверки?

9. Инспекторы Счетной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению бюджетно-финансового контроля решили посетить складские помещения проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки. Свои действия сотрудники охранного подразделения объясняли своими обязанностями, вытекающими из договора, заключенного администрацией предприятия с руководством частного охранного предприятия. Оцените ситуацию. Правомерны ли действия охраны предприятия?

10. Организация получила из средств бюджета субъекта Федерации материальные ресурсы на расширение своего производства, однако

израсходовала их на заработную плату своим работникам. Узнав о нарушении, Счетная палата РФ провела проверку на предприятии и наложила санкции на его руководство. Правомерны ли действия Счетной палаты РФ?

11. Счетная палата РФ по собственной инициативе провела комплексную ревизию федерального государственного унитарного предприятия «Смена». В результате контрольных мероприятий Счетная палата РФ обнаружила, что предприятие потратило по своему усмотрению 70 млн руб., полученных из федерального бюджета на осуществление определенных целевых расходов. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам федерального государственного унитарного предприятия «Смена». Правомерно ли решение Счетной палаты РФ?

12. Подберите каждому понятию из левой колонки таблицы соответствующее ему определение из правой колонки:

Проверка	Система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных с бюджетными средствами операций, финансово-хозяйственной деятельности подотчетного объекта, законности и правильности действий должностных лиц в финансовой сфере
Ревизия	Единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации
Анализ	Рассмотрение отдельных сторон финансовой деятельности с учетом более широкого круга показателей и применением таких приемов, как опрос и анкетирование
Обследование	Рассмотрение отдельных сторон, свойств, составных частей предмета, обобщение итогов финансово-контрольных мероприятий, проводимых органами финансового контроля (например, Счетной палатой РФ), когда исследуются причины и последствия выявленных отклонений, например, в процессе формирования и расходования средств федерального бюджета

*Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-

00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 5)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 2)

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 4, 5, 6)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

#### **Тема 4. Финансово-правовая ответственность**

##### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие и признаки финансово-правовой ответственности.
2. Основание финансово-правовой ответственности.
3. Понятие и признаки финансового правонарушения.

##### *Контрольные вопросы*

1. Что такое «финансово-правовая ответственность»?
2. Каковы функции финансово-правовой ответственности?
3. Что выступает основанием финансово-правовой ответственности?
4. Перечислите признаки финансового правонарушения.
5. Охарактеризуйте элементы состава финансового правонарушения.



### *Задания*

1. Распределите перечисленные ниже обстоятельства по следующим категориям:

1) обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения;

2) обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения;

3) обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения;

4) обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

а) отсутствие события налогового правонарушения;

б) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;

в) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;

г) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;

д) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;

е) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком — физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;

ж) выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции;

з) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

и) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

к) совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение.

2. Какие основания законодатель установил для привлечения к административной ответственности за нарушения актов налогового законодательства Российской Федерации:

1) по КоАП РФ;

2) по НК РФ?

3. Какие основания законодатель установил для привлечения к административной ответственности за нарушения:

1) актов валютного законодательства Российской Федерации;

2) актов бюджетного законодательства Российской Федерации?

4. За какие правонарушения в сфере публичных финансов предусмотрено привлечение к уголовной ответственности? Разделите составы на следующие группы:

1) в бюджетной сфере;

2) в валютной сфере;

3) в сфере денежного обращения и оборота ценных бумаг;

4) в сфере налогообложения.

#### *Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 6)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М,

2020. - 288 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 2)

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 4, 5, 6)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

8. Горлова, Е. Н. Ответственность за нарушение финансового законодательства: учебное пособие для магистратуры / Е. Н. Горлова, А. А. Ситник, О. С. Соболев; отв. ред. Н. М. Артемов, А. А. Ситник. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 112 с. - ISBN 978-5-91768-888-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=329965> (дата обращения: 12.12.2023)

## **Тема 5. Основы бюджетного права Российской Федерации**

### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие, предмет и метод бюджетного права РФ. Источники бюджетного права.
2. Правовое регулирование бюджетного устройства РФ.
3. Правовое регулирование принципов бюджетной системы.
4. Правовое регулирование доходов и расходов бюджета.
5. Правовой режим дефицита бюджета.
6. Правовой режим межбюджетных отношений.

### *Контрольные вопросы*

1. Из каких элементов складывается бюджетное устройство РФ?
2. Какие принципы бюджетной системы предусмотрены Бюджетным

кодексом РФ?

3. Что такое межбюджетные отношения согласно бюджетному законодательству?
4. Что такое «межбюджетные трансферты»?
5. Какие виды межбюджетных трансфертов предусмотрены бюджетным законодательством РФ?

### *Задания*

1. Раскройте основное содержание понятий:

- федеральный бюджет;
- государственный бюджет;
- консолидированный бюджет;
- чрезвычайный бюджет;
- муниципальный бюджет;
- бюджет государственного внебюджетного фонда;
- бюджетная система Российской Федерации;
- бюджет как экономическая категория;
- бюджет как правовая категория.

2. Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной отчетности и документации для региональных и местных бюджетов соответственно? Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство. Каковы бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления?

3. Правление Фонда обязательного медицинского страхования составило проект бюджета фонда и передало его в Государственную Думу для рассмотрения и утверждения после того, как Государственная Дума рассмотрела во втором чтении проект федерального закона о бюджете на следующий год.

Правомерны ли действия Правления Фонда обязательного медицинского страхования? Правомерно ли было бы внесение проекта бюджета Фонда обязательного медицинского страхования после рассмотрения Государственной Думой проекта федерального закона о бюджете на следующий год в трех чтениях? Каков порядок принятия бюджетов государственных внебюджетных фондов? Каковы источники формирования средств этих фондов?

4. Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента?

5. Выберите соответствующие определенному критерию определения бюджета:

1) бюджет в материальном смысле	1) совокупность денежных отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного денежного фонда
2) бюджет как экономическая категория	2) правовой акт, представляющий собой основной финансовый план государственного или муниципального образования
3) бюджет как юридическая категория	3) централизованный в масштабах определенного государственного или муниципального образования денежный фонд
	4) баланс доходов и расходов государственного или муниципального образования

6. Выберите соответствующие способу их образования виды бюджетов (в соответствии с БК РФ):

1) годовой бюджет	1) образуется как соотношение минимально необходимых расходов административно-территориального образования и его собственных доходов
2) консолидированный бюджет	2) образуется в составе бюджета за счет доходов целевого назначения, средства не могут использоваться

	на цели, не соответствующие назначению фонда
3) целевой бюджет (фонд)	3) составляется как свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории
	4) составляется на один финансовый год, который соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря

7. Выберите соответствующие их содержанию виды доходов бюджетной системы:

	1) налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, акцизы
1) налоговые доходы	2) доходы от деятельности коммерческих организаций при реализации ими товаров, работ, услуг
2) неналоговые доходы	3) дотации, субвенции, субсидии, трансферты
3) безвозмездные перечисления	4) доходы от деятельности государственных и муниципальных организаций и учреждений, административные штрафы

8. Выберите соответствующие их направлениям классификации Расходов бюджетной системы:

1) функциональная	1) расходы текущие и капитальные
2) экономическая	2) расходы коммерческих организаций, относимые ими на себестоимость товаров, работ, услуг
3) ведомственная	3) расходы на содержание аппаратов государственного и местного управления, оборону, здравоохранение, образование, науку, культуру
	4) расходы на деятельность государственных органов - бюджетополучателей

9. Выберите соответствующие их условиям (режиму) наименования видов бюджетного финансирования:

1) дотации	1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых
------------	--

	расходов
	2) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе
2) субвенции	3) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
3) субсидии	4) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на возмездной и возвратной основах для финансирования текущих расходов

10. Выберите соответствующие стадии бюджетного процесса на уровне Российской Федерации, соотнесите их с органами, в чью компетенцию входит их реализация:

1) составление проекта федерального бюджета	1) Совет Федерации РФ
2) рассмотрение проекта федерального бюджета	2) Президент РФ
3) утверждение федерального бюджета	3) Государственная Дума РФ
	4) Правительство РФ (Министерство финансов РФ)

11. Выберите соответствующие их последовательности предметы чтений проекта федерального бюджета Государственной Думой РФ:

1) первое чтение	1) утверждение расходов федерального бюджета по разделам функциональной классификации и размера Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ
2) второе чтение	2) утверждение расходов федерального бюджета по ведомственной классификации и распределение Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ
3) третье чтение	3) обсуждение и утверждение основных характеристик федерального бюджета: доходов (по группам, подгруппам, и статьям), общего объема расходов, дефицита (в случае его наличия) и источников его покрытия
	4) голосование законопроекта в целом

12. Представительный орган власти муниципального образования города N принял бюджет на очередной финансовый год. Решение о местном бюджете было опубликовано в городской газете за исключением двух приложений к



данному решению. Через месяц было принято решение представительного органа власти муниципального образования о внесении изменения в одну из статей бюджета города, которое не было опубликовано в установленный срок.

Какой принцип бюджетной системы был нарушен в данном случае?

13. На занятии, посвященном бюджетному процессу и его стадиям, студент Н., обосновав необходимость подготовки, принятия и исполнения бюджета, задал вопрос, для чего необходимо было включать в бюджетный процесс стадию подготовки и утверждения отчета об исполнении бюджета?

Что бы вы ответили студенту Н.?

14. Из бюджета города Н. департаменту культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города Н. Средства были потрачены на закупку новых книг и оборудования для библиотечного коллектора, на ремонт здания городской библиотеки, на выплату премий сотрудникам департамента и ремонт дороги на улице, где расположена библиотека. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органов финансового контроля. Какими нормативными актами они руководствовались при наложении санкций?

15. В бюджете города N на 2021 год Департаменту образования было выделено 2 миллиона рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 1 миллион рублей из этих средств должен быть израсходован на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели.

Соответствует ли это решение принципам бюджетной мы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен?

16. Из бюджета N-ской области на 2020 года муниципальному образованию городу X была выделена субсидия на ремонт дорог. В 2021 году Счетная Палата N-ской области провела проверку целевого использования этих

средств городом. Одновременно Счетная Палата N-ской области потребовала представить все документ ты по исполнению муниципального бюджета города на 2020 год обосновав это требование тем, что в связи с предоставлением финансовой помощи местному бюджету субъект Российской Федерации имеет право осуществлять контроль за исполнением муниципального бюджета в полном объеме.

Правомерно ли это требование? Соответствует ли оно бюджетным полномочиям органов государственной власти субъекта Российской Федерации? Обоснуйте свой ответ ссылками на нормы Бюджетного кодекса РФ.

17. Распределите между студентами роли таким образом, чтобы каждый оказался одним из участников бюджетного процесса.

Каждый участник должен определить круг своих бюджетных полномочий: в каких стадиях бюджетного процесса он участвует и порядок своего вступления в бюджетный процесс. Разыграйте в соответствии с распределенными ролями все стадии бюджетного процесса, при этом каждый участник должен в соответствующей последовательности обозначить свое вступление в ту или иную стадию бюджетного процесса и круг своих прав и обязанностей на данной стадии.

18. Выберите из числа студентов представителей Российской Федерации, ее субъекта, на территории которого расположены муниципальные образования, и непосредственно муниципальных образований - городского округа, поселения и района. Каждый участник должен определить круг своих бюджетных полномочий в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

19. Администрация N-ской области приняла решение об обязательном переводе обслуживания счетов всех распорядителей и получателей бюджетных средств из бюджета N-ской области в избранный ею для этого коммерческий банк. Узнав об этом, одно из бюджетных учреждений обратилось с жалобой в прокуратуру, а прокуратура N-ской области обратилась в суд с заявлением о признании недействительным данного решения.

Правомерны ли действия администрации? Какое решение должен принять суд? Какова система исполнения бюджетов в Российской Федерации?

*Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (главы 7-15)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 3, 5)

3. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (главы 7-10)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст:

электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)  
(дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)  
(дата обращения: 12.12.2023)

## **Тема 6. Налоговое право Российской Федерации**

### *Вопросы для обсуждения*

1. Законодательное определение налога и сбора. Система налогов и сборов.
2. Возникновение и прекращение обязанности по уплате налогов и сборов.
3. Добровольное и принудительное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов.

4. Правовое регулирование налогового контроля.

5. Налоговая ответственность.

### *Контрольные вопросы*

1. Какими нормативными актами установлена сегодня система налогов и сборов в РФ?
2. Дайте понятие налогового права.
3. Чем характеризуется налоговое право как подотрасль финансового права?
4. В чем заключается отличие налога от сбора?
5. В каких случаях обязанность по уплате налога и сбора прекращается?
6. Что такое взыскание налога?
7. Каков механизм взыскания налога?
8. Дайте понятие налоговой ответственности.
9. Дайте понятие налогового правонарушения.
10. Охарактеризуйте составы налоговых преступлений.

### *Задания*

1. Установите соответствие между приведенными ниже элементами налогообложения и их определениями:

Термины:

- 1) налоговый период;
- 2) объект налогообложения;
- 3) налоговая ставка;
- 4) налогоплательщики;
- 5) налоговая база;
- 6) налоговая льгота.

Определения:

1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;

3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;

4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;

5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;

б) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

2. Кто должен подписывать акт выездной налоговой проверки какие сроки? Каковы последствия отказа руководителя подписать акт?

3. На семинаре, посвященном налоговому праву, студент Л. заявил, что в качестве объектов налогообложения выступают доходы и имущество налогоплательщика, а налоговым периодом называется время, в течение которого должна быть определена налог база и уплачен налог.

Оцените верность суждений студента Л., и, если они неверны, поясните почему. Как бы вы ответили на вопрос, что такое объект налогообложения и налоговый период? Какие еще элементы налогообложения вы знаете?

4. Дайте определение ставки налога. Какие виды налоговых ставок вам известны?

К каким видам относятся ставки, установленные налогом доходы физических лиц, транспортным налогом, земельным налогом, налогом на прибыль организаций, налогом на добычу полезных ископаемых, налогом на имущество организаций?

5. Какие из перечисленных актов относятся к источникам налогового права:

- требование налогового органа об уплате суммы налога;
- уведомление об уплате налога на имущество физических лиц;
- решение суда о взыскании в бюджет штрафов за налоговое правонарушение;

- Налоговый кодекс РФ;

- Постановление Конституционного Суда РФ;

- Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ вопросам применения норм части первой Налогового кодекса РФ;

- Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ по делу об обжаловании акта налогового органа о взыскании в бюджет сумм неуплаченных организацией налогов и пени;

- Соглашение между Российской Федерацией и иностранным государством об избежании двойного налогообложения;

- Конституция РФ;

- решение представительного органа власти местного самоуправления об установлении ставок земельного налога?

6. Сформулируйте определение налогового представителя. Какие налогового представительства предусмотрены законодательством о налогах и сборах? Кто может выступать налоговым представителем коммерческой организации-налогоплательщика:

- ее руководитель;

- ее бухгалтер;

- ее юрист;

- адвокат, заключивший с ней договор на юридическое обслуживание и имеющий доверенность на ведение дел в суде;
- сотрудник налогового органа, в котором организация состоит на налоговом учете;
- прокурор;
- следователь милиции;
- мировой судья;
- аудитор аудиторской фирмы, обслуживающей организацию-налогоплательщика?

7. При исполнении кредитной организацией поручения налогоплательщика о перечислении сумм налогов в бюджет была допущена техническая ошибка, повлекшая зачисление данных средств счет другого клиента банка. Выявлено это было лишь по прошествии некоторого времени, когда срок уплаты данного налога уже истек.

Кто должен нести ответственность за неуплату налога? С кого будут взысканы суммы неуплаченного налога? Как следует разрешить ситуацию, если сумма налога поступит на другой бюджетный счет?

8. ООО «Альфа» встало на учет в налоговом органе лишь через два месяца после начала фактического ведения им своей предпринимательской деятельности, мотивируя это тем, что только с этого момента организация начала получать прибыль и, соответственно, должна платить налоги. Налоговый орган принял решение о наложении штрафа на ООО «Альфа». Прав ли налоговый орган? Когда возникает обязанность встать на налоговый учет и связана ли она с фактическим получением прибыли?

9. Коммерческий банк открыл счет для внесения суммы уставного капитала вновь образованного юридического лица и одновременно открыл данному юридическому лицу расчетный с предъявления справки о постановке организации на налог учет. В тот же день банк сообщил о заключении договора и открытии счета в налоговый орган. Налоговый орган принял решение о наложении на банк штрафа.



Банк не согласился с этим и обжаловал данное решение.

Кто прав в данном случае? Ответ обоснуйте ссылками на нормы законодательства.

10. В ходе проведения выездной налоговой проверки деятельности индивидуального предпринимателя Остапа Б. налоговый инспектор Ипполит В. осмотрел помещение, используемое предпринимателем для торговли, складские и подсобные помещения. На следующий день В. пришел домой к Б. и, пользуясь отсутствием предпринимателя, попросил его жену показать жилое помещение с целью выяснить, не используется ли оно для осуществления предпринимательской деятельности и извлечения прибыли. По результатам проведенной проверки налоговым органом было вынесено решение о привлечении Б. к налоговой ответственности. Оцените правомерность действий сотрудника налогового органа.

11. Индивидуальный предприниматель О. попал в автомобильную катастрофу, в результате чего два месяца пролежал в больнице и не уплатил своевременно сумму налога. Налоговый орган установил, что образовалась недоимка в сумме 50 000 рублей, и вынес решение о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности. О. отказался заплатить штраф, сославшись на то, что данное правонарушение было совершено им вследствие болезненного состояния.

Как, по вашему мнению, следует разрешить возникший конфликт?

12. Гражданин В. не уплатил в установленный срок налог на имущество физических лиц и транспортный налог. Налоговая инспекция, выяснив, что у гражданина В. есть счет в банке, на который зачисляется его заработная плата, направила в банк инкассовое поручение, по которому банк списал сумму задолженности гражданина В. перед бюджетом.

Оцените действия налогового органа и банка. Каким образом возможно взыскание сумм налогов с физического лица? Может ли гражданин В. привлечь налоговый орган и банк к ответственности за совершенные ими действия?

13. Гражданин М. имеет в собственности квартиру и автомобиль, а также приобрел недостроенный жилой дом. Какие налоги должен уплачивать гражданин М.? Должен ли он платить налог на имущество физических лиц за недостроенный дом?

14. Юридическое лицо перечислило по платежному поручению денежные средства в счет уплаты налога. Платеж осуществлен через банк путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, что подтверждается выпиской банка и платежным поручением, на котором имеется отметка о его принятии к исполнению. Денежных средств на счете было достаточно, однако бюджет деньги не поступили.

С какого момента считается исполненной обязанность по уплате налога налогоплательщиком? На какой принцип налогового права должен ссылаться в данном случае налогоплательщик? Должен ли налогоплательщик доказывать свою добросовестность сам?

#### *Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (главы 16, 17)

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (главы 15-20)

#### *Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. -

URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле ' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) ' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации ' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс ' . - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

## **Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений**

### *Вопросы для обсуждения*

1. Правовое регулирование банковской системы РФ.
2. Правовой статус кредитной организации. Виды кредитных организаций.
3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Правовое регулирование структуры Центрального банка Российской Федерации. Органы управления Банка России и их компетенция.
4. Правовое регулирование денежного обращения в РФ. Денежная система РФ и ее законодательное закрепление.
5. Понятие расчетов, расчетных отношений и их правовая регламентация.
6. Правовые основы валютного регулирования.
7. Правовые основы валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля.

### *Контрольные вопросы*

1. Каково правовое положение Центрального банка РФ?
2. Что такое кредитная организация, каковы ее признаки?
3. Какими властными полномочиями в отношении кредитных организаций наделен Банк России?
4. Каков порядок регистрации и лицензирования кредитной организации?
5. Соотнесите понятия «деньги» и «денежная масса».
6. Что такое денежное обращение и каковы задачи его правового регулирования?
7. Что такое эмиссия денег?
8. Какие нормативные акты составляют правовую основу денежного обращения в РФ?

9. Дайте определение страхованию как правовой категории.
10. В чем заключается государственное регулирование страховой деятельности?
11. Какие виды страхования осуществляются в РФ?
12. В каких формах осуществляются расчеты?
13. В чем сущность расчетов платежными поручениями?
14. Что такое расчеты по аккредитиву?
15. Что такое чек и как осуществляются расчеты чеками?
16. В чем выражается сущность расчетов по инкассо? Перечислите, с помощью каких документов оформляется инкассовое поручение.
17. Дайте характеристику векселю как форме безналичных расчетов.
18. Что относится к валютным ценностям?

### *Задания*

1. Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства коммерческому банку принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначить временную администрацию сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным.

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

2. Коммерческий банк ООО «Альфа» осуществил несколько операций купли-продажи иностранной валюты, не имея лицензии на осуществление операций с иностранной валютой. Центральный банк РФ, выявив нарушение, обязал данную кредитную организацию выдать кредит государственному унитарному предприятию в размере 300 000 руб.

Правомерны ли действия Центрального банка РФ? Какие санкции может наложить Центральный банк РФ на кредитную организацию в случае выявления нарушения, аналогичного совершенному КБ ООО «Альфа»?

3. Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчет счета, купила слиток золота у гражданина, приняла от физического лица наличные денежные средства для последующего зачисления их на счет бюджета и продала валюту в сумме 1000 евро и фунтов стерлингов.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация?

4. Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклада гражданина Н. и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а же справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

5. Коммерческий банк, осуществляющий банковские операции уже более 5 лет, решил расширить сферу своей деятельности счет операций с драгоценными металлами, а также оказания услуг по страхованию.

В какие органы надлежит обратиться банку за получением таких лицензий? Получит ли банк лицензию на операции с драгоценными металлами и лицензию на осуществление страховой деятельности?

6. Муниципальное образование решило способствовать созданию коммерческого банка, выделив часть средств городского бюджета в уставный капитал такого банка. Кроме средств бюджета при формировании уставного капитала были использованы средства трех физических лиц, одного юридического лица - коммерческой организации и одного государственного унитарного предприятия.

Как расценит Центральный банк РФ такой порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Зарегистрирует ли ЦБ РФ этот банк или откажет в регистрации? Обоснуйте решение Центрального банка РФ.

7. Центральный банк РФ провел проверку деятельности кредитной организации «Городской коммерческий банк» и выявил следующие нарушения со стороны коммерческого банка:

- задержка представления годового отчета коммерческого банка на 8 дней;
- задержка банком исполнения обязательства перед клиентом в течение 15 дней;
- задержка исполнения банком дважды в течение трех месяцев исполнительного листа арбитражного суда по списанию средств со счетов клиентов банка при наличии у клиентов денег на счете.

Кроме того, банк объявил о приеме коммунальных платежей от населения, фактически принимая такие платежи только от жителей того района, где располагается данная кредитная организация. Какие меры может применить Центральный банк РФ к коммерческому банку в связи с выявленными нарушениями? Может в данном случае Банк России отозвать лицензию у проверяемого субъекта?

8. Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

9. Вновь созданный коммерческий банк ООО «АВС» получил уведомление о государственной регистрации в качестве кредитной организации в Банке России 1 июля 2022 года и полностью оплатил 20 июля 2022 года уставный капитал. 27 июля данное юридическое лицо осуществило несколько операций по купле-продаже иностранной валюты. 29 июля ему была выдана лицензия центрального банка РФ на осуществление банковских операций. Имел ли банк право осуществлять банковские операции после регистрации в качестве кредитной организации, но до получения банковской лицензии? Если нет, то какие санкции может наложить Центральный банк РФ?

10. При регистрации в качестве коммерческого банка АО «Гамма» по представленным документам было установлено, что в качестве руководителя данной кредитной организации предполагается назначить лицо, имеющее высшее техническое образование, работавшее в коммерческом банке в качестве начальника отдела валютных операций в течение 1,5 лет и имеющее судимость за хулиганство.

Может ли Центральный банк отказать в государственной регистрации АО «Гамма» и выдаче ему лицензии? Если да, то по каким основаниям?

*Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 20, 23)

2. Майорова, Е.И. Финансовое право : Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 6)

3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 25, 26)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)



2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс '. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

## **Тема 8. Правовое регулирование валютных и страховых отношений**

### *Вопросы для обсуждения*

1. Понятие валюты и валютных правоотношений. Понятие и виды валютных операций, их правовое регулирование.
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: общая характеристика.
3. Правовые основы валютного регулирования.
4. Правовые основы валютного контроля. Правовые основы органов и агентов валютного контроля.
5. Страхование в системе финансового права.

### *Контрольные вопросы*

1. Что относится к валютным ценностям согласно Федеральному закону РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
2. Какие органы осуществляют валютное регулирование, какие - валютный контроль в соответствии с законодательством РФ?
3. В чем отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля согласно российскому законодательству? Перечислите и сравните их полномочия.
4. Что понимается под понятием «валютная операция» в соответствии с Федеральным законом РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
5. Каковы характерные черты страхования как правовой категории?
6. В чем заключается государственное регулирование страховой деятельности?

### *Задания*

1. Вправе ли гражданин РФ приобретать иностранную у другого физического лица - иностранного гражданина?

2. Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту супруге, ребенку, брату - гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту?

3. Вправе ли российский гражданин открыть счет в валюте странного государства в банке за пределами России? Если надо ли ему осуществить какие-либо предварительные действия уведомлению об этом государственных органов или получить их разрешение на открытие такого счета?

4. На валютные счета юридического лица-резидента поступило несколько платежей: 1) валютная выручка от продажи произведенных им товаров; 2) пожертвования на благотворительные цели; 3) средства, уплаченные резидентом в качестве аванса по заключенному с нерезидентом договору и возвращенные нерезидентом; 4) штрафные санкции в иностранной валюте за просрочку исполнения обязательства контрагентом-нерезидентом по договору; 5) средства в иностранной валюте, полученные в виде доходов операций с ценными бумагами; 6) средства, полученные за переданную нерезидентам информацию; 7) средства, полученные за передачу прав на товарный знак.

Какие из перечисленных поступлений будут подлежать обязательной продаже на внутреннем валютном рынке в установленном законодательством объеме? В какой срок резидент обязан продать их?

5. Гражданин Российской Федерации, имеющий валютный счет в уполномоченном банке, на котором лежало 30 000 евро, решил снять со счета единовременно 20 000 евро. Банк отказал ему в этом, сославшись на слишком большой размер снимаемой суммы, и предложил разбить ее на несколько платежей в течение месяца.

Прав ли банк? Имеются ли законодательные ограничения на операции связанные с внесением резидентами иностранной валюты на свои валютные счета или получением наличной иностранной валюты со своих банковских счетов?

6. Валютный резидент заключает контракт на поставку товаров, оплата по которому должна быть произведена в иностранной валюте. Однако сумма

контракта исходя из известных на дату кормления сведений не была определена точно и могла быть исчислена лишь приблизительно.

Должен ли он оформить паспорт сделки?

7. Выберите основные категории института валютного регулирования, соответствующие их содержанию:

1) валюта РФ	1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства, на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах
2) иностранная валюта	2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги
3) валютные ценности	3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни
	4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах

8. Российское предприятие заключило с другим предприятием договор простого товарищества, в результате оба хозяйствующих субъекта произвели поставку иностранному юридическому лицу за рубеж выпущенные ими товары. В счет оплаты договора поставки на счет одного из предприятий посту иностранная валюта. Половина полученной суммы была впоследствии перечислена им на валютный счет второго предприятия.

Правомерно ли подобное перечисление средств? Какую валютной выручки они обязаны будут продать на внутренне валютном рынке Российской Федерации? Обоснуйте ответ, ссылаясь на нормативные акты.

*Основная литература:*

1. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 6-е изд., перераб. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 504 с. - ISBN 978-5-00156-069-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=369088> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 22, 24)
2. Майорова, Е.И. Финансовое право: Учебное пособие / Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование ). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 4, 7)
3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 800 с. - ISBN 978-5-91768-837-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=354541> (дата обращения: 12.12.2023) – Режим доступа: по подписке. (глава 22, 27)

*Дополнительная литература:*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. No 145-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 12.12.2023)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть I от 31 июля 1998 г. No 146-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.12.2023)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации . Часть II от 5 августа 2000 г. No 117-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 12.12.2023)

4. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. No 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 12.12.2023)

5. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 12.12.2023)

6. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ 'О Счетной палате Российской Федерации' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 12.12.2023)

7. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. No 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'. - Текст: электронный. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 12.12.2023)

## Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов - это индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя. Самостоятельная работа есть особо организованный вид учебной деятельности, проводимый с целью повышения эффективности подготовки студентов к последующим занятиям, формирования у них навыков самостоятельной отработки учебных заданий, а также овладения методикой организации своего самостоятельного труда в целом.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение понятийного аппарата дисциплины «Правовые основы финансовых отношений», содержания основных нормативно-правовых актов и литературы по данному учебному курсу.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентами во внеаудиторное время до проведения семинарского занятия по данной теме. Каждому студенту необходимо выполнять все задания самостоятельной работы. Преподаватель определяет форму выполнения: письменно или устно. Преподаватель выборочно проверяет письменные задания как во время практического занятия, так и вне рамок аудиторного занятия, дает заключение по качеству его выполнения, что влияет на итоговую рейтинговую оценку по текущему блоку.

### **Тема 1. Понятие финансового права, его предмет и система.**

#### **Принципы и источники финансового права**

##### *Задания для самостоятельной работы*

1. Постройте иерархию источников финансового права по их юридической силе.

2. Приведите примеры регулятивных и охранительных финансово-правовых норм.

3. Объясните, почему части первая и вторая Налогового кодекса РФ принимались в разное время.

4. Составьте схему основных институтов финансового права. Обоснуйте их разграничение и определите их взаимосвязь.

## **Тема 2. Финансовые правоотношения**

### *Задания для самостоятельной работы*

1. Составьте схему «Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений».

2. Подготовьте краткое сообщение на одну из следующих тем:

1) Президент Российской Федерации как субъект финансовых правоотношений;

2) Правительство Российской Федерации в финансовых правоотношениях.

Выполняя данное задание, обратите внимание на то, что необходимо не охарактеризовать конституционно-правовой или административно-правовой статус, а показать, в каких случаях Президент РФ и Правительство РФ могут выступать участниками именно финансовых правоотношений.

3. Решите следующие практические задачи (казусы):

1) Гражданин Егоров, 16 лет, с письменного согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, он обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае является субъектом налоговой ответственности?

2) Дедушка подарил своему внуку, достигшему 15 лет, приватизированную квартиру. Внук учится в школе, собственных доходов не



имеет, следовательно, не может уплатить налог на имущество по договору дарения.

Кто в данном случае должен уплатить налог на имущество?

3) Главный бухгалтер ЗАО «Огма» Иванов П.С. несвоевременно сообщил в налоговый орган сведения об открытии ЗАО «Огма» расчетного счета в одном из коммерческих банков.

В соответствии с Уставом ЗАО «Огма» представителем Общества в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, является главный бухгалтер общества.

В связи с этим Генеральный директор ЗАО «Огма» Сидоров С.П. решил, что субъектом финансово-правовой ответственности по ст. 118 НК РФ за нарушение срока представления сведений об открытии счета в банке является главный бухгалтер Иванов П.С., как законный представитель общества.

Правильное ли решение принял генеральный директор?

### **Тема 3. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации**

#### *Задания для самостоятельной работы*

1. Соотнесите перечисленные понятия: финансовый контроль, государственный финансовый контроль, муниципальный финансовый контроль, контроль за исполнением местного бюджета, финансовый контроль законодательных органов государственной власти субъектов РФ.

2. Определите, имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых организаций, предприятий и учреждений обязательные для исполнения предписания? Если да, то опишите, в каких случаях это возможно.

3. Решите следующие практические задачи (казусы):

1) Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн. долл. В связи с этим Счетная

палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

2) Управление Федерального казначейства по Ленинградской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО «Войтек». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Комекс» представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ ситуации.

3) Территориальное подразделение Федеральной налоговой службы РФ при проверке акционерного общества обнаружило, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

4. Определите, в компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- осуществлять предварительный и текущий контроль;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
- осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
- организовывать проведение внутриведомственного контроля?

#### **Тема 4. Финансово-правовая ответственность**

##### *Задания для самостоятельной работы*

1. Составьте сравнительную характеристику мер принуждения применяемых за нарушения бюджетного и налогового законодательства: пресекающие меры, праввосстановительные и предупредительные меры. Данные представить в виде таблицы.
2. Дайте краткую характеристику ответственности за нарушения бюджетного законодательства.
3. Дайте краткую характеристику финансово-правовой ответственности в налоговой сфере.
4. Дайте краткую характеристику финансово-правовой ответственности в банковской сфере.
5. Дайте краткую характеристику финансово-правовой ответственности за нарушения валютного законодательства.

#### **Тема 5. Основы бюджетного права Российской Федерации**

##### *Задания для самостоятельной работы*

1. Бюджетный кодекс РФ устанавливает два взаимоисключающих принципа – принцип самостоятельности бюджетов и принцип единства бюджетной системы. Какой из принципов является приоритетным в бюджетной

системе РФ? Дайте ответ с учетом анализа содержания соответствующих статей БК РФ.

2. Опишите, какие показатели должен содержать проект бюджета? Ознакомьтесь с гл. 20 и 21 БК РФ.

3. Проанализируйте приведенные ниже выдержки из нормативных актов и скажите, о чем, по вашему мнению, заключалась основная сущность государственного бюджета СССР и существует ли сегодня в бюджетной системе Российской Федерации аналог государственного бюджета.

Согласно п. 4-5 разд. 1 Положения о бюджетных правах СССР и союзных республик, утвержденного ЦИК СНК СССР 25 мая 1927 г., «бюджеты союзных республик по утверждению их ЦИК союзных республик направляются в СНК СССР и по его поручению объединяются НКФ СССР с проектом общесоюзного бюджета в проект единого государственного бюджета СССР, включающего общий балансовый свод всех доходов и расходов СССР... ЦИК СССР утверждает единый государственный бюджет СССР... причем входящие в состав единого государственного бюджета СССР общесоюзный бюджет и бюджеты союзных республик утверждаются единым актом».

В соответствии со ст. 1, 2, 8 Закона СССР от 30 октября 1959 г. «О бюджетных правах Союза ССР и союзных республик» «государственный бюджет СССР является основным финансовым планом образования и использования общегосударственного фонда денежных средств Советского государства. В Государственном бюджете СССР сосредоточивается часть национального дохода Советского Союза, направляемая на планомерное развитие промышленности, сельского хозяйства, транспорта, торговли и других отраслей народного хозяйства, на повышение материального благосостояния и культурного уровня трудящихся, на оборону страны, на содержание органов государственной власти и органов государственного управления... Государственный бюджет СССР объединяет союзный бюджет и государственные бюджеты союзных республик... На основе объединения в Государственном бюджете СССР союзного бюджета и государственных

бюджетов союзных республик обеспечивается финансирование мероприятий, предусмотряемых Государственным планом экономического и социального развития СССР, участие союзных республик в осуществлении мероприятий, имеющих общесоюзное значение, всестороннее развитие экономики и культуры союзных республик и их взаимная помощь... В Государственный бюджет СССР включается бюджет государственного социального страхования».

4. В чем, по вашему мнению, заключаются сходство и Различия между бюджетом Европейского Союза и бюджетом Союза Беларуси и России? При ответе используйте положения разд. 6 Договора между Российской Федерацией и Республикой Беларусь от 8 декабря 1999 г. о создании Союзного государства, ст. 2 Бюджета Союзного государства на 2005 год, утвержденного постановлением Парламентского собрания Союза Беларуси и России от 21 апреля 2005 г., и ст. F разд. I, ст. 201 Договора о Европейском Союзе.

При ответе исходите из того, имеют ли вышеуказанные бюджеты постоянные собственные доходные источники.

Составляет ли бюджет Европейского Союза в совокупности с бюджетами государств - участников Европейского Союза единую бюджетную систему? Составляет ли бюджет Союза Беларуси и России в совокупности с бюджетами Российской Федерации и государственным бюджетом Республики Беларусь единую бюджетную систему? Составляет ли консолидированный бюджет Российской Федерации в совокупности с федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами единую бюджетную систему?

5. В мотивировочной части постановления Конституционного Суда РФ от 23 апреля 2004 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений федеральных законов «О федеральном бюджете на 2002 год», «О федеральном бюджете на 2003 год», «О федеральном бюджете на 2004 год» и приложений к ним в связи с запросом группы членов Совета Федерации и

жалобой гражданина А. В. Жмаковского» сформулированы следующие положения:

...В правовой системе Российской Федерации (статья 15, часть 4, Конституции Российской Федерации) федеральный закон о федеральном бюджете представляет собой законодательный акт особого рода. По смыслу статьи 104 (часть 3) во взаимосвязи с другими указанными положениями Конституции Российской Федерации и конкретизирующим их Бюджетным кодексом Российской Федерации, в федеральный закон о федеральном бюджете - исходя из его природы и предназначения в правовом государстве - включаются на основе принципов сбалансированности, достоверности и реальности предписания, касающиеся доходов и расходов Российской Федерации и относящиеся к периоду, на который принимается данный закон.

Федеральный закон о федеральном бюджете создает надлежащие финансовые условия для реализации норм, закрепленных в иных федеральных законах, изданных до его принятия и предусматривающих финансовые обязательства государства, т.е. предполагающих предоставление каких-либо средств и материальных гарантий и необходимость соответствующих расходов. Как таковой он не порождает и не отменяет прав и обязательств и потому не может в качестве *lex posterior* (последующего закона) изменять положения других федеральных законов, в том числе федеральных законов о налогах, а также материальных законов, затрагивающих расходы Российской Федерации, и тем более - лишать их юридической силы.

Из этого следует, что в Российской Федерации как правовом государстве - в силу вытекающих из Конституции Российской Федерации требований - федеральный закон о федеральном бюджете не может устанавливать положения, не связанные с государственными доходами и расходами.

Судья Конституционного Суда РФ Н. С. Бондарь, однако, в особом мнении указал следующее:

...Характеристики федерального закона о федеральном бюджете относятся, в своей основе, к процедурно-процессуальным особенностям

разработки и принятия такого закона, не составляют в совокупности какого-либо системного единства, позволяющего обосновать его качественную, нормативно-правовую уникальность как акта особого рода, исходя из которой явствовало бы его особое место в правовой системе государства.

(...).

Фактически единственной конституционной характеристикой федерального закона о федеральном бюджете является указание о нем в тексте Конституции Российской Федерации, что (как, впрочем, и иные названные признаки) свидетельствует не об особом роде, особом месте или особой юридической силе такого федерального закона, а о конституционной значимости предмета его правового регулирования (бюджетные отношения), предопределяющего необходимость установления на конституционном уровне гарантий своевременности, действенности, социально-экономической обоснованности и исполнимости бюджетно-финансовых решений.

(...) Если исходить из того, что федеральный закон о федеральном бюджете является законодательным актом особого рода, то не следует ли из этого вывод противоположного характера? Содержащаяся в том же пункте 2 мотивировочной части Постановления оговорка, что на федеральный закон о федеральном бюджете не распространяется действие принципа *lex posterior* (последующее отменяет предыдущее), только усиливает сомнения относительно вывода о прямой зависимости между особым родом федерального закона о федеральном бюджете и недопустимостью приостановления им положений других федеральных законов.

Выскажите свое собственное мнение по вопросу о том, является ли федеральный закон о федеральном бюджете законом особого рода, какова его юридическая сила по отношению к иным федеральным законам в случае возникновения коллизии, аргументируйте свое мнение конкретными примерами.

6. Решите следующие практические задачи (казусы):

1) В Высший арбитражный суд поступило заявление ФГУП «Аэропорт города Магадан» с требованием признать незаконным п. 1 постановления Правительства РФ от 31 августа 2000 г. № 646 как не соответствующий ст. 5 Федерального закона «Об Особой экономической зоне в Магаданской области». Данной статьей Закона было определено, что операции финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемые на территории Магаданской области, освобождаются от уплаты налогов, поступающих в федеральный бюджет. Правительством РФ были установлены, по мнению заявителя, дополнительные критерии в отношении данной льготы, в частности необходимость регистрации участников финансово-хозяйственной деятельности в Магаданской области. Поскольку из числа контрагентов аэропорта г. Магадан только ОАО «Магаданские авиалинии» является зарегистрированным на территории Магаданской области, а все иные авиакомпании зарегистрированы в других субъектах Российской Федерации, то заявитель несет убытки.

Представитель Правительства РФ в своем отзыве на заявление указывает, что Правительство при принятии оспариваемого постановления действовало во исполнение ст. 14 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2000 год», в которой Правительству было дано прямое поручение установить дополнительные критерии для предоставления льготы. Таким образом, данное постановление Правительства РФ нельзя признать незаконным.

Какое, по вашему мнению, решение принял суд, какую позицию заняли бы вы?

2) Федеральное государственное унитарное предприятие «Пулково» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании из государственной казны Российской Федерации в лице Минфина России 60 млн руб. убытков, понесенных в результате предоставления 50-процентной скидки со стоимости проезда на междугородных линиях воздушного, железнодорожного, речного и автомобильного транспорта в соответствии со ст.



30 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

Министерство финансов РФ в своем отзыве на исковое заявление указало на то, что реализация государственной политики в отношении инвалидов отнесена к ведению субъектов РФ и, таким образом, возмещение убытков организаций-перевозчиков от предоставленных льгот должно осуществляться из бюджета субъекта РФ с последующим предоставлением данному субъекту РФ субвенций (субсидий) из федерального фонда компенсаций в соответствии со ст. 133 БК РФ.

Для разрешения спора суду необходимо выяснить, чье расходное обязательство - Российской Федерации или субъекта РФ - представляет собой финансирование льготного проезда инвалидов и ветеранов. Ответьте на данный вопрос и скажите, из какого бюджета должны быть возмещены расходы истца.

2. В Конституционный Суд РФ обратился с заявлением глава администрации г. Твери. Поводом для заявления послужила ситуация, сложившаяся в связи с повышением платы родителей за содержание детей в муниципальных дошкольных учреждениях.

В связи с сокращением доходной базы местного бюджета в результате бюджетной реформы распоряжением администрации г. Твери плата родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях была увеличена в 2,5 раза. Однако по иску прокурора г. Твери данное распоряжение было признано незаконным городским судом. Это, по мнению заявителя, является вмешательством в конституционное право органов местного самоуправления самостоятельно организовывать свой бюджетный процесс.

При слушании дела перед Судом встала необходимость выяснить, к какому уровню бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относится расходное обязательство по финансированию предоставленных льгот по оплате содержания детей в муниципальных дошкольных учреждениях. При ответе используйте Конституцию РФ и Закон РФ «Об образовании».

3. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 13,5% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант сложившейся ситуации.

4. Лимит бюджетных обязательств на второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 500 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств был профинансирован лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

## **Тема 6. Налоговое право Российской Федерации**

### *Задания для самостоятельной работы*

1. Проанализируйте и сравните понятия «дань» и «подать». Определите, в чем разница указанных понятий.

2. Определите, что значит «установить налог». Приведите соответствующую законодательную норму. Проанализируйте, какое развитие данная норма получила в решениях Конституционного Суда РФ.

3. Охарактеризуйте понятие «презумпция добросовестного налогоплательщика».

4. Решите следующие практические задачи (казусы):

1) Народное собрание г. Павловска приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части?

2) Инспектор налогового органа г. Солнечногорска дал гражданину Васькину официальную письменную консультацию по уплате налога на доходы физических лиц. В соответствии с информацией, полученной в ходе консультации, Васькин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с информацией, полученной в ходе консультации.

Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Васькина в суд по этому поводу?

3) В 2001 г. у АО «Прогресс» образовалась переплата по налогу на прибыль. Несмотря на устные запросы, налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден.

Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

## **Тема 7. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения, расчетных отношений**

### *Задания для самостоятельной работы*

1. Назовите основания отнесения правоотношений, возникающих в связи с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, к предмету науки финансового права.

2. Решите практические задачи (казусы):

1) АО «Лика» обратилось в КБ «Толк» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 1 млн. рублей на 6 месяцев.

Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора. При выполнении задания используйте гл. 42 ГК РФ.

2) В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

3) Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях «создания благоприятных условий для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

4) АО «Янтарь», зарегистрированное в г. Загорске, заключило договор с ООО «Топаз», расположенным в г. Уренгое, о поставке последнему оборудования на сумму 5 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Топаз»?

5) Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.

б) По вине банка была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Тор» 200 000 руб., перечисленных ООО «Юпитер» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Тор» обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО «Тор» с контрагентами.

Составьте решение арбитражного суда по указанному делу.

## **Тема 8. Правовое регулирование валютных и страховых отношений**

### *Задания для самостоятельной работы*

1. Решите следующие практические задачи (казусы):

1) ЗАО «Триумф» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

2) Строительная компания «Дань-инвест» выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой «Рикон» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Дань-инвест» обратилась в кредитный банк «Друг», где открыт счет фирмы «Рикон», с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие кредитного банка?

3) ООО «Петрол» заключило договор с АО «Пирс» на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США.

Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением, указал ООО «Петрол» на нарушение валютного законодательства.

Правомерно ли указание налогового органа?

2. В ряде научных исследований встречается понятие «экономический гражданин», заменяющее по смыслу правовую категорию «резидент» в финансовом праве. В чем, по-вашему, состоит экономический смысл финансово-правовой категории «резидент»? Какие критерии резидентства устанавливает законодательство Российской Федерации в отношении юридических лиц и физических лиц? Свои ответы обоснуйте примерами из НК РФ, Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

3. Составьте схему «Система органов валютного регулирования, органов и агентов валютного контроля в РФ».

4. Определите, может ли быть привлечен к административной ответственности за правонарушения в сфере валютного регулирования и валютного контроля нерезидент. Обоснуйте свой ответ со ссылками на нормы законодательства.

## Промежуточный контроль

Промежуточный контроль (зачет или экзамен) нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает билет, состоящий из двух теоретических вопросов и одной практической задачи (кейса). Экзамен или зачет проводятся в устной форме. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.

### *Теоретические вопросы*

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Метод финансового права.
3. Источники финансового права.
4. Финансово-правовые нормы.
5. Субъекты финансового права.
6. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля.
7. Организация осуществления президентского финансового контроля.
8. Правовые основы деятельности Счетной палаты РФ как органа финансового контроля.
9. Правовое положение и функции Министерства финансов РФ как органа финансового контроля.
10. Понятие и структура финансового правоотношения.
11. Субъекты и объекты финансового правоотношения.
12. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
13. Понятие и виды финансово-правовой ответственности.
14. Понятие и признаки финансового правонарушения.
15. Правовые основы бюджетного устройства Российской Федерации.
16. Бюджетная классификация и ее правовое регулирование.

17. Правовые принципы бюджетной системы РФ.
18. Правовое регулирование доходов бюджетов.
19. Правовое регулирование расходов бюджетов.
20. Правовой режим дефицита бюджета.
21. Правовой режим межбюджетных отношений.
22. Понятие бюджетного процесса и основные полномочия его участников.
23. Правовые требования к составлению проектов бюджетов.
24. Правовой режим рассмотрения и утверждения проектов бюджетов.
25. Правовой режим исполнения бюджета.
26. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.
27. Правовое регулирование системы налогов и сборов в РФ.
28. Возникновение и прекращение обязанности по уплате налогов и сборов.
29. Добровольное и принудительное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов.
30. Правовая регламентация налогового контроля.
31. Правовая регламентация налоговой ответственности.
32. Источники банковского законодательства.
33. Правовое положение Центрального Банка РФ.
34. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации.
35. Правовые основы организации страхования в РФ.
36. Правовое регулирование форм безналичных расчетов в РФ.
37. Законодательство о валютном регулировании и валютном контроле.
38. Правовой статус органов и агентов валютного контроля.
39. Правовое регулирование обязательного государственного страхования.

### *Примеры кейсов*

1. Гражданин В. не уплатил в установленный срок налог на имущество физических лиц и транспортный налог. Налоговая инспекция, выяснив, что у гражданина В. есть счет в банке, на который зачисляется его заработная плата,



направила в банк инкассовое поручение, по которому банк списал сумму задолженности гражданина В. перед бюджетом.

Оцените действия налогового органа и банка. Каким образом возможно взыскание сумм налогов с физического лица? Может ли гражданин В. привлечь налоговый орган и банк к ответственности за совершенные ими действия?

2. В соответствии со ст. 28 Федерального закона «О федеральном бюджете на текущий год» доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в федеральной собственности и переданного в оперативное управление научным учреждениям, образовательным учреждениям, учреждениям здравоохранения, государственным учреждениям культуры и искусства, государственным архивным учреждениям, имеющим государственный статус и финансируемым на основании смет доходов и расходов, в полном объеме учитывались в доходах федерального бюджета и отражались в сметах доходов и расходов указанных учреждений.

При этом поступившие средства отражались на лицевых счетах указанных бюджетных учреждений, открытых в органах Федерального казначейства, и направлялись на содержание таких учреждений в качестве дополнительного источника бюджетного финансирования содержания и развития их материально-технической базы. - Следует ли отнести средства от сдачи в аренду федерального имущества, поступающие в качестве дополнительного финансирования бюджетных учреждений, к публичным доходам или к публичным расходам? Является ли сдача в аренду федерального недвижимого имущества средством удовлетворения публичных потребностей?

3. Академия водного транспорта владеет на праве оперативного управления судами дальнего плавания, которые сданы в аренду. Плата от аренды поступает на счет Академии 40302 «Для учета средств, переданных во временное распоряжение», открытый в коммерческом банке, и используется на ремонт и обслуживание переданных в управление Академии водного транспорта судов. Являются ли указанные средства публичными доходами?

Если это публичные доходы, то являются ли они уплаченными доходами? Являются ли они зачисленными доходами?

4. В депозит нотариуса были внесены суммы для погашения задолженности вкладчиков «Инкомбанка», отнесенных согласно реестру кредиторов к кредиторам первой очереди. Нотариус, предприняв надлежащие меры для поиска должников, по истечении года после решения о ликвидации банка перечислил средства в доход федерального бюджета. Являются ли поступившие в доход федерального бюджета средства публичными доходами? Если да, то каким образом можно классифицировать данные доходы? Если нет, то почему?

5. Налоговый орган провел выездную налоговую проверку организации-налогоплательщика и выявил ряд нарушений налогового законодательства, в том числе неполную уплату налогов. Налоговый орган принял решение о бесспорном списании со счета налогоплательщика в банке всей суммы неуплаченного налога, пеней, а также наложил штраф на налогоплательщика за совершение налоговых правонарушений в размере 30 000 рублей и 60 000 рублей. Поскольку налогоплательщик отказался добровольно исполнять решение налогового органа, штрафы также были списаны со счета налогоплательщика в бесспорном порядке. Налогоплательщик обжаловал решение налогового органа в суд, обосновав это тем, что его вина в совершении правонарушений не была установлена вступившим в законную силу решением суда и налоговый орган не имел права списывать штрафы в бесспорном порядке, так как тем самым нарушил конституционно установленный принцип презумпции невиновности.

Правомерны ли доводы налогоплательщика? Какое решение должен принять суд?

6. Гражданин Н., индивидуальный предприниматель, своевременно не уплатил налог на доходы физических лиц, в результате чего налоговый орган в бесспорном порядке списал с его счета в банке сумму недоимки по налогу в размере 3000 рублей. При этом налоговая инспекция наложила на гражданина

Н. штраф в размере 1000 рублей за нарушение им законодательства о налогах и сборах, также списав всю сумму штрафа в бесспорном порядке с этого же счета. Гражданин Н. обжаловал эти действия налогового органа.

Правомерны ли действия налогового органа? Удовлетворят ли жалобу гражданина Н.?

7. Индивидуальный предприниматель гражданин А. имеет несколько торговых павильонов и магазинов на территории города при этом он встал на налоговый учет только по месту своего жительства. Налоговые органы потребовали от него встать на учет по месту нахождения всех его павильонов и магазинов, а также по месту нахождения его квартиры и месту регистрации его яхты.

Правомерны ли требования налоговых органов? Разъясните каким образом осуществляется постановка на учет налогоплательщиков.

8. Гражданин М. приобрел простые акции ОАО «Иванов и сыновья» и привилегированные акции ЗАО «Петров и компания». По итогам года гражданин М. получил дивиденды по данным акциям.

Подлежит ли этот доход налогообложению на доходы физических лиц? Если да, определите размер налоговой ставки.