

УДК 336
ББК 65.2/4 - 65.9
К 56

Коваленко А. Ю.
К 56 Финансы в схемах и таблицах с комментариями : учебное пособие / А. Ю. Коваленко, В. А. Парыгина, А. А. Тедеев; под ред. А. Ю. Коваленко. — М. : Эксмо, 2006. — 320 с. — (Экзамен по схеме).

ISBN 5-699-17639-X

Настоящее учебное пособие состоит из схем и таблиц, которые в наглядном и удобном для восприятия виде представляют все темы курса «Финансы» — базового в системе подготовки специалистов данного профиля. Содержание книги полностью соответствует требованиям государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по экономическим специальностям. Пособие включает в себя объем учебных материалов, охватывающих все основные вопросы науки и практики функционирования финансов, обеспечивает необходимые глубокие теоретические знания и практические навыки в финансовой деятельности.

Учебное пособие может быть рекомендовано преподавателям, аспирантам и студентам экономических и юридических факультетов высших учебных заведений, а также практическим работникам и всем интересующимся вопросами финансов и финансового законодательства.

УДК 336
ББК 65.2/4 - 65.9

ISBN 5-699-17639-X

ООО «Издательство «Эксмо», 2006

Содержание

Список используемых сокращений	5
Предисловие	7
Учебно-тематический план курса «Финансы»	9
Список рекомендуемой литературы ко всем темам курса «Финансы».	11
Примерные вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Финансы».	15
Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансы»	18
Раздел I. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ	21
<i>Тема 1.</i> Сущность и функции финансов	21
<i>Тема 2.</i> Финансовая система и управление финансами.	25
<i>Тема 3.</i> Финансовая политика	48
<i>Тема 4.</i> Финансовое планирование и прогнозирование.	50
<i>Тема 5.</i> Финансовый контроль	54
Раздел II. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	71
<i>Тема 6.</i> Государственный бюджет как экономическая категория	71
<i>Тема 7.</i> Бюджетное устройство и бюджетная система	80
<i>Тема 8.</i> Бюджетная классификация.	94
<i>Тема 9.</i> Доходы и расходы бюджетов.	113
<i>Тема 10.</i> Бюджетный процесс	147
<i>Тема 11.</i> Государственный и муниципальный кредит.	167
<i>Тема 12.</i> Налоговая система Российской Федерации.	176
<i>Тема 13.</i> Внебюджетные фонды	246
<i>Тема 14.</i> Страхование.	263

Раздел III. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	267
<i>Тема 15.</i> Финансы коммерческих организаций	267
<i>Тема 16.</i> Финансы некоммерческих организаций	272
<i>Тема 17.</i> Финансы предпринимателей без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей)	276
Раздел IV. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ	278
<i>Тема 18.</i> Международные финансовые отношения	278
<i>Тема 19.</i> Международные финансовые организации	282
Приложение	286

Список используемых сокращений

- БК РФ — Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Бюллетень ВС РФ — Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации
- ВАС РФ — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
- Ведомости (РСФСР, РФ) — Ведомости Верховного Совета РСФСР, Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета (РСФСР, РФ)
- Вестник ВАС РФ — Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации
- ВС РФ — Верховный Суд Российской Федерации
- ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изменениями и дополнениями)
- ГНС РФ — Государственная налоговая служба Российской Федерации
- ГТК РФ — Государственный таможенный комитет Российской Федерации
- Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации
- Минюст России — Министерство юстиции Российской Федерации
- МНС РФ — Министерство Российской Федерации по налогам и сборам
- НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации — часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Рег. — регистрационный
- РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика
- РФ — Российская Федерация

ТК РФ — Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (действующая редакция)

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФТС России — Федеральная таможенная служба

ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Предисловие

Настоящее учебное пособие содержит схемы и таблицы с комментариями по всем темам курса «Финансы» — базового в системе подготовки специалистов в области финансов. Представленные в наглядном и удобном для восприятия виде материалы курса полностью соответствуют требованиям государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по экономическим специальностям. Таким образом, настоящее пособие включает в себя объем учебных знаний, охватывающих все основные вопросы науки и практики функционирования финансов.

Цель учебного курса «Финансы» — дать студентам, будущим специалистам в области управления и финансов, комплекс современных знаний, умений и навыков в сфере финансов, налогообложения, денежного обращения и кредита. Главным результатом изучения дисциплины является формирование у будущих специалистов глубоких теоретических знаний и практических навыков в финансовой деятельности.

Знания, полученные студентами в области финансов, углубляются в процессе изучения следующих дисциплин: «Бюджетная система», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент», «Финансы предприятий (организаций)», «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Экономический анализ» и др.

Изучение курса «Финансы» включает лекции, практические (семинары), индивидуальные занятия, самостоятельную работу студентов и завершается экзаменом. Поэтому основная цель настоящего учебного пособия, с одной стороны, — помочь студентам в успешном освоении рассматриваемого учебного курса, а с другой — содействовать преподавателям, читающим лекции по этому предмету, в эффективном использовании технических средств обучения.

Наглядность схематичного изложения курса позволяет студентам быстро повторить пройденные темы при подготовке к экзамену. Преподаватели, воспользовавшись схемами и таблицами настоящего издания, смогут существенно оптимизировать и разнообразить учебный процесс, благодаря тому, что материал представлен в систематизированном виде.

Данное учебное пособие базируется на программах ведущих экономических вузов. Предназначено для преподавателей, аспирантов и студентов экономических учебных заведений, слушателей системы повышения квалификации, а также для практических работников и всех интересующихся вопросами финансов.

Учебно-тематический план курса «Финансы»

Общий объем - 273 часа

в в*	Наименование тем и разделов	Всего часов	Форма обучения									
			Дневная			Очно-заочная (вечерняя)			Заочная			
			Ауд. С	з. Семинары	занятия	Самостоятельная работа	Ауд. занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Ауд. занятия	Семинары	Самостоятельная работа
Раздел I. Основы теории финансов												
1	Сущность и функции финансов	20	6	4	10	2	2	16	1	1	18	
2	Финансовая система и управление финансами	16	4	4	8	2	2	12	1	1	14	
3	Финансовая политика	16	4	4	8	2	2	12	1	1	14	
4	Финансовое планирование и прогнозирование	16	4	4	8	2	2	12	1	1	14	
5	Финансовый контроль	4	2	0	2	0	0	4	0	0	4	
Раздел II. Государственные и муниципальные финансы												
6	Государственный бюджет как экономическая категория	16	4	4	8	2	2	12	1	1	14	
7	Бюджетное устройство и бюджетная система	8	2	2	4	0	0	8	1	1	6	
8	Бюджетная классификация	8	2	2	4	2	2	4	1	1	6	
9	Доходы и расходы бюджетов	8	2	2	4	2	2	4	1	1	6	

№ п/п	Наименование тем и разделов	Всего часов	Форма обучения								
			Дневная			Очно-заочная (вечерняя)			Заочная		
			Ауд. занятия		Самостоятельная работа	Ауд. занятия		Самостоятельная работа	Ауд. занятия		Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары		Лекции	Семинары		С	Семинары	
10	Бюджетный процесс	12	2	4	6	2	2	8	1		10
11	Государственный и муниципальный кредит	16	4	4	8	4	4	8	1		14
12	Налоговая система	8	2	2	4	2	2	4	1		6
13	Внебюджетные фонды	16	4	4	8	2	2	12	1	1	14
14	Страхование	32	8	8	16	4	4	24	1	1	30

Список рекомендуемой литературы ко всем темам курса «Финансы»

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации // Российская газета, 25 декабря 1993 г.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. (с изменениями) // Российская газета, 6 августа 1998 г.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. (с изменениями) // Российская газета, 10 августа 2000 г.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.

5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 123-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 248. Ст. 5369.

6. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3823.

Основная учебная и справочная литература

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.

2. Берлин С.И. Теория финансов. - М: ПРИОР, 1999.

3. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

4. Бюджетная система РФ: Учебник /Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-М, 1999.
5. Мысляева И.И. Государственные и муниципальные финансы. - М.: ИНФРА-М, 2003.
6. Парыгина В.А., Браун К., Стиглиц Дж.Э., Тедеев А.А., Мельников СМ. Бюджетная система России: Учебник. — М.: Эксмо, 2005.
7. Резников С.С. Государственные финансы. — М.: Финансы и статистика, 1995.
8. Родионова В.М., Вавилов Ю.Я., Гончаренко Л.И. и др. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. — М.: Финансы и статистика, 1995.
9. Сабанти Б.М. Теория финансов: Учебное пособие. — М.: Металлургия, 1998.
10. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Приор, 2004.
11. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. — М.: Проспект, 1999.
12. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. — М.: Юрайт, 2000.
13. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. — М.: ЮНИТИ, 1999.
14. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. — М.: Изд-во Рос. эконом. акад., 2000.
15. Шеремет А.Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 1999.

Дополнительная учебная и справочная литература

1. Автоматизированные информационные технологии в экономике / Под ред. Г.А. Титоренко. — М.: ЮНИТИ, 2003.
2. Бакапов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Бюджетное право: Учебное пособие для вузов / Под ред. А.М. Никитина — М., 2001.
4. Журавлев В.В., Савруков И. Т. Государственный бюджет: конспект лекций. — СПб.: Политехника, 2000.

5. Крохина Ю.А. Бюджетное право и российский федерализм. — М., 2002.
6. Маслова С.О., Опалов О.А. Финансовый рынок. — Киев, 2003.
7. Федеральный бюджет и регионы: опыт анализа финансовых потоков. — М.: Диалог-МГУ, 1999.
8. Харрис Л. Денежная теория: Пер. с англ. — М.: Прогресс, 1990.
9. Бункина М.К., Семенов В.А. Макроэкономика: Учебное пособие. - М.: ДИС, 1995.
10. Бункина М.К. Деньги, банки, валюта: Учебное пособие. — М.: ДИС, 1994.
11. Вавилов А. Государственный долг: уроки кризиса и принципы управления. — М.: Городец-издат, 2001.
12. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2000.
13. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — СПб., 1994.
14. Изудин А.Г. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения в Российской Федерации. — СПб., 1999.
15. Пешин Н.Л. Муниципальная финансовая система Российской Федерации: научно-практическое пособие. — М.: Формула права, 2000.
16. Финансы и кредит субъектов Российской Федерации: Учебник / Л.И. Сергеев, А.Н. Соколов, А.Г. Мнацаканян и др. / Под ред. проф. Л.И. Сергеева. — Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 1999.
17. Яндиев М.И. Финансы региональных органов власти. — М.: Финансовый издательский дом «Деловой экспресс», 1999.
18. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие /Л.Г. Баранова, О.В. Врублевская и др. — М.: Перспектива, ИНФРА-М, 1998.
19. Государственный бюджет: Учебное пособие / Под ред. М.И. Ткачук. — Минск: Высшая школа, 1995.
20. Финансы: Учебное пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2000.

21. *Пансков В.Г.* Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Книжный мир, 2000.

22. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (вводный) / Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. 2-е изд., испр. и доп. — М.: Юрайт-М, 2001.

Примерные вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Финансы»

1. Сущность финансов.
2. Понятие финансовых ресурсов государства, их источники.
3. Источники финансовых ресурсов предприятия.
4. Распределительная функция финансов.
5. Контрольная функция финансов.
6. Стимулирующая функция финансов.
7. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.
8. Понятие и структура финансовой системы.
9. Сущность, принципы и задачи финансовой политики.
10. Типы государственной финансовой политики.
11. Структура финансовой политики предприятия.
12. Сущность, объекты и субъекты управления финансами.
13. Система органов управления финансами.
14. Роль законодательных и исполнительных органов власти в управлении финансами.
15. Задачи и функции Министерства финансов Российской Федерации.
16. Задачи управления финансами на предприятиях (организациях).
17. Назначение финансового контроля.
- 18. Виды государственного и муниципального финансового контроля.
19. Органы финансового контроля, их задачи и функции.
20. Классификация финансового контроля по времени проведения.
21. Методы финансового контроля.
22. Характеристика финансовой ответственности.

23. Полномочия, задачи и функции Счетной палаты Российской Федерации.
24. Полномочия, задачи и функции Федерального казначейства.
25. Принципы организации финансов коммерческих организаций.
26. Принципы организации финансов некоммерческих организаций.
27. Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий.
28. Роль финансов в кругообороте производственных фондов.
29. Факторы финансовой устойчивости фирмы.
30. Значение, основные направления и принципы распределения прибыли на предприятии. Понятие рентабельности.
31. Особенности финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.
32. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов кредитными учреждениями.
33. Особенности финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
34. Экономическая сущность и значение страховой защиты в общественном производстве.
35. Формы страхования.
36. Объекты имущественного страхования.
37. Цели перестрахования и создания страховых пулов.
38. Социальное страхование.
39. Социальное страхование при временной нетрудоспособности, от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.
40. Медицинское страхование, его значение в финансировании медицинских услуг.
41. Понятие и назначение пенсионного страхования.
42. Состав и структура государственных финансовых ресурсов, источники их формирования.
43. Экономическое содержание и структура муниципальных финансов.
44. Сущность и экономическое назначение государственного бюджета.
45. Понятие и виды бюджетных доходов.
46. Понятие и виды бюджетных расходов.

47. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии общества.
48. Современное состояние федерального бюджета в Российской Федерации.
49. Назначение и экономическая роль бюджета субъекта Российской Федерации.
50. Назначение и экономическая роль бюджета муниципального образования.
51. Бюджетный дефицит, причины его возникновения и источники финансирования.
52. Бюджетная классификация.
53. Бюджетный процесс и его стадии.
54. Сущность и этапы стадии разработки бюджета.
55. Этапы стадии рассмотрения и утверждения бюджета.
56. Стадия и основные системы исполнения бюджета.
57. Особенности стадии составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.
58. Международные финансовые организации.
59. Сущность и функции государственного и муниципального кредита.
60. Понятие и характеристика государственного долга.
61. Основные виды государственных займов и ценных бумаг.
62. Пенсионный фонд, его функции, источники формирования и направления использования его средств.
63. Фонд социального страхования, его функции, источники формирования и направления использования его средств.
64. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, источники формирования и направления использования их средств.
65. Международные финансовые отношения и развитие международного сотрудничества.

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансы»

1. Анализ и оценка современных концепций финансов.
2. Финансовая система современной России, характеристика и динамика ее структуры.
3. Финансовые ресурсы, их структура и динамика на микро- и макроуровнях.
4. Факторы и резервы роста финансовых ресурсов в современной России.
5. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
6. Государственное финансовое регулирование экономики.
7. Финансовые стимулы развития производства в современной России.
8. Проблемы и перспективы современной финансовой политики России.
9. Финансовая политика субъекта Российской Федерации.
10. Проблема повышения эффективности финансовой политики государства (отдельного государственного образования).
11. Финансовый механизм, его совершенствование под воздействием изменений условий хозяйствования.
12. Финансовое планирование и прогнозирование.
13. Государственный и муниципальный финансовый контроль.
14. Финансовая ответственность.
15. Содержание и принципы функционирования финансов в сфере предпринимательской деятельности.
16. Содержание и принципы функционирования финансов в государственном секторе экономики.
17. Финансовый механизм коммерческих предприятий, пути его совершенствования.

18. Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
19. Государственная финансовая поддержка малого бизнеса.
20. Финансовый механизм некоммерческих организаций, направления его совершенствования.
21. Влияние отраслевых особенностей на финансовый механизм некоммерческих организаций.
22. Финансовый механизм бюджетных учреждений, его сильные и слабые стороны.
23. Специфика организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
24. Специфика финансов коммерческого банка (на примере конкретного банковского учреждения).
25. Финансы инвестиционного фонда (на примере конкретного фонда).
26. Финансы страховой компании (на примере конкретной страховой организации).
27. Финансы общественной организации (на примере конкретной организации).
28. Государственные финансы, их роль в социально-экономическом развитии общества.
29. Муниципальные финансы, их роль в развитии местного хозяйства и улучшении социального обслуживания населения.
30. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность государственного бюджета.
31. Использование федерального бюджета в качестве инструмента экономического развития.
32. Бюджетная система страны, принципы ее построения при разных типах государственного устройства.
33. Этапы становления и развития бюджетной системы Российской Федерации.
34. Неналоговые доходы бюджетов в Российской Федерации.
35. Межбюджетные отношения в Российской Федерации.
36. Бюджетный процесс на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.
37. Сравнительная характеристика бюджетного процесса в различных государствах.
38. Государственные заимствования, их формы и методы.

39. Муниципальные заимствования, их формы и методы.
40. Государственный долг Российской Федерации.
41. Государственный долг субъекта Российской Федерации.
42. Муниципальный долг.
43. Управление государственным долгом Российской Федерации.
44. Управление муниципальным долгом.
45. Пенсионный фонд РФ.
46. Стабилизационный фонд Российской Федерации.
47. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.
48. Фонд социального страхования Российской Федерации.
49. Оценка стабильности финансового положения современной России.
50. Международные финансовые организации.

РАЗДЕЛ I

Основы теории финансов

Тема 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

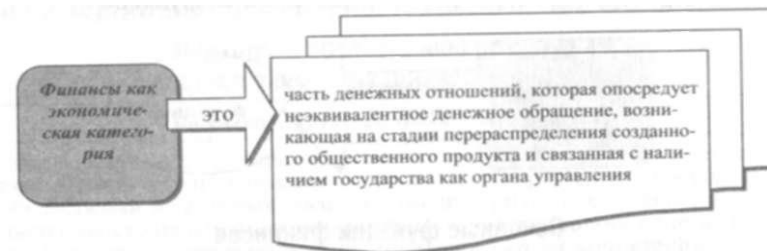
Возникновение и сущность категории «финансы»

Возникновение категории «финансы» Термин «финансы» ведет свое происхождение от средневековых латинских слов *finare, finatio, finantia, finantia pecunaria*, употреблявшихся в Средние века в смысле обязательной уплаты любой денежной суммы. Как отмечали известные дореволюционные русские финансисты В.А. Лебедев и И.И. Янжул, возможно, вследствие близости звуков со словами *fiop* (хитрый), *feinheit* (ловкость) и *erfinderisch* (от *finder* — изобретательный) или потому, что сами подвергались в то время разного рода притеснениям, выражение «финансы» в Германии в XVI и XVII вв. имело негативное значение — заключало в себе элемент лукавства, вымогательства. Не в последнюю очередь это объяснялось тем, что основной задачей финансовой науки в тот период было создание не теоретически обоснованной и ясной системы налогообложения, а изыскание ловких, искусных приемов, с помощью которых старались обмануть народ, чтобы взять с него как можно больше денег. Например, известный немецкий финансист того времени Шотелиус понятие «финансы» объяснял следующими выражениями: живодерство, лихоимство, а Себастиан Брант сопоставлял понятия *Untreu, Schinderei, Hass, Neid, Finanz* с понятиями «вероломство», «грабеж», «ненависть», «зависть», «финансы». Однако с XVI в. во Франции это слово употребляется уже в значении, близком к современному, а при Людовике XIV всевропейское употребление французского языка вытеснило с континента негативное немецкое значение слова «финансы»¹.

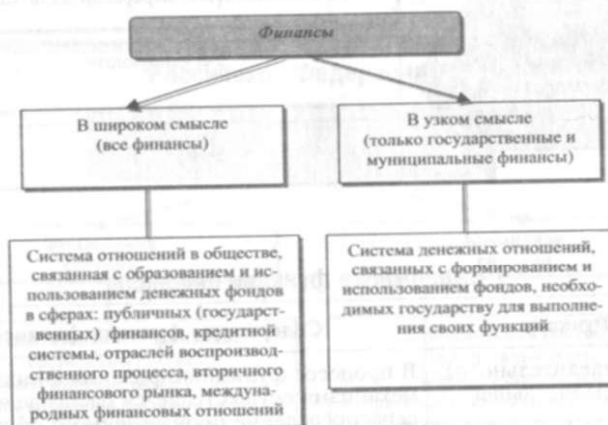
Современное понимание категории «финансы» В настоящее время категория «финансы» рассматривается по-разному. В трудах по экономике устоявшимся определением рассматриваемой категории является понимание в широком и узком смысле. Финансы в широком смысле — это система отношений в обществе по поводу образования и использования денежных фондов в сферах: государственных «публичных» финансов, кредитной системы, отраслей воспроизводственного процесса, вторичного финансового рынка, международных финансовых отношений.

¹Лебедев В.А. Финансовое право. Т. 1. Вып. 1. — СПб., 1882. С. 4—5; Янжул И.И. Основные начала финансовой науки. Учение о государственных доходах. 3-е изд. - СПб., 1898. С. 14-15.

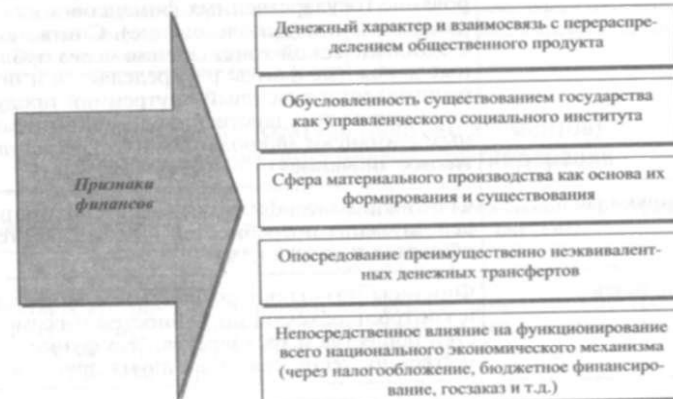
Понятие финансов как экономической категории



Понятие финансов в широком и узком смысле



Признаки (характерные черты) финансов



Финансами в узком смысле считаются только государственные (публичные) финансы — система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. При этом такая терминологическая путаница в экономической литературе объясняется двумя факторами. Во-первых, «в экономической науке, как ни в какой другой, существует терминологическая путаница, приводящая... к междисциплинарной путанице». Во-вторых, в советское время в условиях превалирования государственной собственности понятия «финансы» и «государственные финансы» означали одно и то же. Хотя справедливости ради необходимо отметить, что отдельные экономисты все же идентифицировали финансы с ресурсами. Затем с крушением социалистического государства все спуталось и благодаря заимствованиям из американской экономической литературы термин «финансы» распространился на все денежные отношения, в том числе «и на денежные отношения негосударственных организаций, и на банковское дело, и домашнее хозяйство, и вообще на все, что связано с движением денег»².

В юридической и управленческой литературе под финансами понимаются только собственно публичные финансы. Наиболее часто используемым определением финансов является следующее: финансы — это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе образования которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта. При этом государственные финансы, как правило, определяются их экономическим и материальным содержанием:

- 1) в экономическом смысле — это система денежных отношений, в процессе которых формируются государственные и муниципальные денежные фонды в результате распределения и перераспределения национального дохода;
- 2) в материальном смысле — это денежные фонды государства и муниципальных образований, мобилизуемые и используемые для публичных целей.

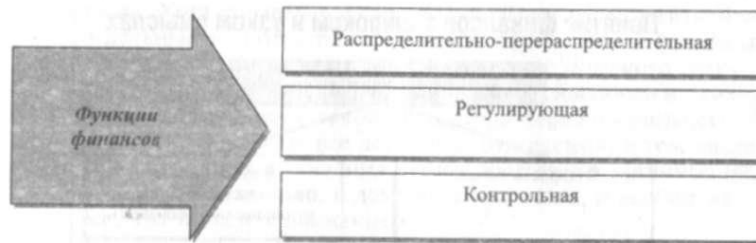
¹ Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. - М.: Юрайт-М, 2002. С. 9.

² Там же.

Взаимосвязь сущности финансов и их функций



Основные функции финансов



Содержание функции финансов

Функция	Содержание функции финансов
1. Распределительно-перераспределительная	В процессе функционирования финансового механизма осуществляется распределение и перераспределение произведенного общественного продукта. При этом через систему публичных денежных фондов осуществляются формирование государственных финансов и их распределение (использование). Считается, что с экономической точки зрения через публичные денежные фонды распределяется и перераспределяется валовый внутренний продукт, что придает государственным и муниципальным финансам макроэкономическое регулятивное значение
2. Регулирующая	Состоит в классификации и систематизации действующих потребностей и возможностей общества и государства
3. Контрольная	Финансы позволяют осуществлять мониторинг и контроль объемов потребностей и возможностей общества и государства. Эта функция, естественно, тесно связана с двумя другими

Тема 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Подходы к определению структуры и состава элементов финансовой системы

Понимание структуры финансовой системы	
1. Как совокупность финансовых институтов («подсистем», «групп денежных отношений»), каждый из которых, являясь относительно самостоятельным звеном системы, способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов	2. Как совокупность государственных и муниципальных органов, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность

Институциональная структура кредитно-финансовой системы Российской Федерации



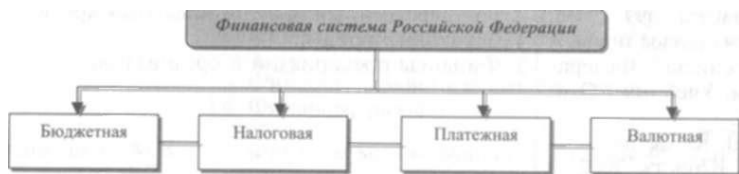
Дискуссия о структуре (составе элементов) финансовой системы Российской Федерации

Автор (источник)	Элементы институциональной структуры финансовой системы
<i>1. Экономическая наука</i>	
Балобанов А.И., Балобанов И.Т. Финансы. — Спб.: Питер, 2002. С. 32-33	1. Общегосударственные финансы (федеральный бюджет, государственное страхование, государственное кредитование, федеральные внебюджетные фонды).

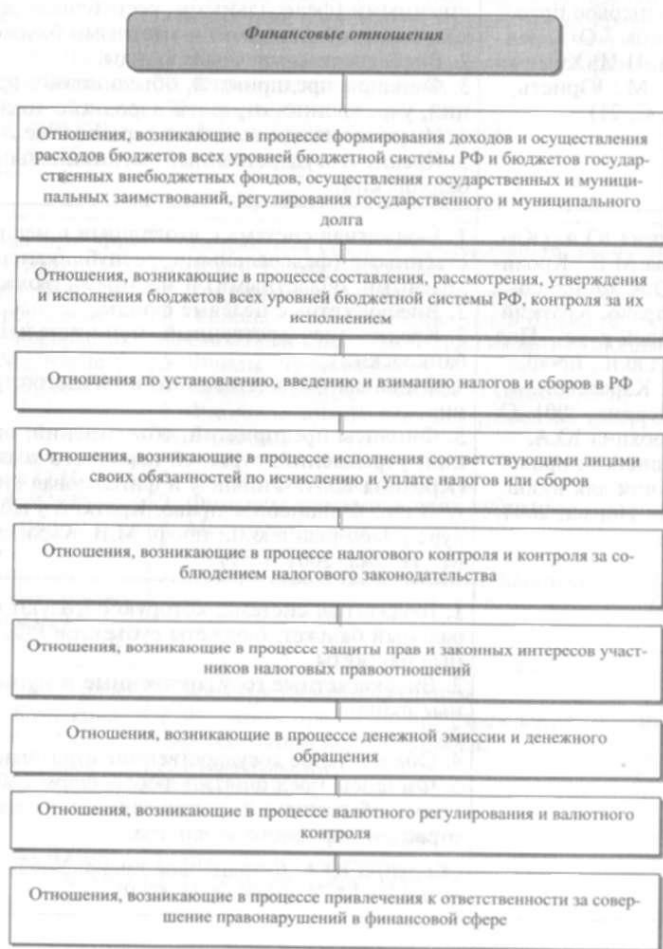
Автор (источник)	Элементы институциональной структуры финансовой системы
	2. Территориальные финансы (территориальные бюджеты, территориальные внебюджетные фонды). 3. Финансы хозяйствующих субъектов. 4. Финансы граждан
Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. — М.: Юрайт-М, 2002. С. 12-29	1. Финансы хозяйствующих субъектов (финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы финансовых посредников, финансы некоммерческих организаций). 2. Государственные и муниципальные финансы (бюджетная система, государственный кредит)
Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Учебник. — М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2000. С. 15-16	1. Государственные и муниципальные финансы. 2. Финансы предприятий. 3. Страхование. 4. Финансы домашних хозяйств
<i>// Юридическая наука</i>	
Горбунова О.Н. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2000. С. 19, 20	1. Бюджетная система (федеральный, региональный и местный бюджеты). 2. Государственные внебюджетные фонды. 3. Фонды, консолидированные в бюджете. 4. Внебюджетные децентрализованные фонды. 5. Фонды страхования. 6. Кредит (государственный и банковский). 7. Финансы хозяйствующих субъектов (ресурсовые фонды)
Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Финансовое право: Учебник / Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М.: ООО «ТК Велби», 2003. С. 10	1. Государственные финансы. 2. Финансы хозяйствующих субъектов. 3. Местные финансы. 4. Фонды страхования. 5. Кредит (государственный и банковский)
Грачева Е.Ю.(Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г. Финансовое право России. — М.: Теис, 1995. С. 6)	1. Государственные финансы. 2. Финансы предприятий, учреждений, организаций всех форм собственности. 3. Кредитование. 4. Страхование
Карасева М.В.(Финансовое право: Общая часть. — М.:	1. Бюджетные фонды. 2. Внебюджетные фонды.

Автор (источник)	Элементы институциональной структуры финансовой системы
Юристъ, 1999. С. 36; Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. — М.: Юристъ, 2002. С. 20)	3. Государственный и муниципальный кредит. 4. Страховые фонды. 5. Финансы предприятий и организаций
Химичева Н.И. (Финансовое право: Учебник / Отв. ред. проф. Н.И. Химичева. — М.: Юристъ, 1999. С. 21)	1. Бюджетная система с входящими в нее государственными (федеральными, республиканскими, краевыми, областными) и местными бюджетами. 2. Внебюджетные целевые фонды. 3. Финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства. 4. Имущественное и личное страхование. 5. Кредит (государственный, муниципальный, банковский)
Крохина Ю.А. (Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. Краткий учебный курс / Под ред. д.ю.н., проф. М.В. Карасевой. — М.: Норма, 2001. С. 7; Крохина Ю.А. Финансовое право: Учебник для вузов. - М.: Норма, 2004. С. 9)	1. Бюджетная система с входящими в нее государственными (федеральными, республиканскими, краевыми, областными) и местными бюджетами. 2. Внебюджетные целевые фонды. 3. Кредит (государственный, муниципальный, банковский). 4. Финансы имущественного и личного страхования. 5. Финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства. (Крохина Ю.А. Финансы и финансовая система // В кн.: Финансовое право. Краткий учебный курс / Под ред. д.ю.н., проф. М.В. Карасевой. — М.: Норма, 2001. С. 7)
	1. Бюджетная система, которую образуют федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты. 2. Внебюджетные государственные и муниципальные фонды. 3. Кредит. 4. Обязательное государственное страхование. 5. Финансы предприятий любых форм собственности, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства. (Крохина Ю.А. Финансовое право: Учебник для вузов. - М.: Норма, 2004. С. 9)

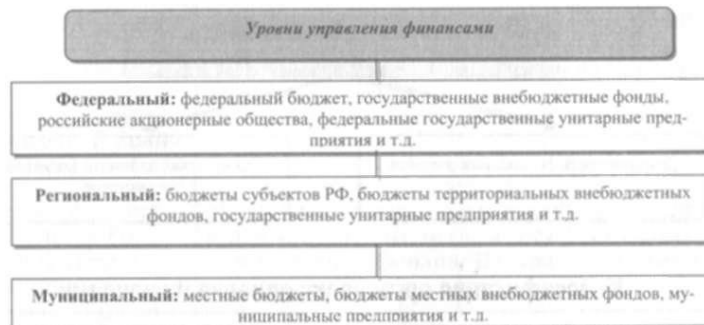
Структура финансовой системы Российской Федерации (с точки зрения теории систем) и составляющие ее подсистемы



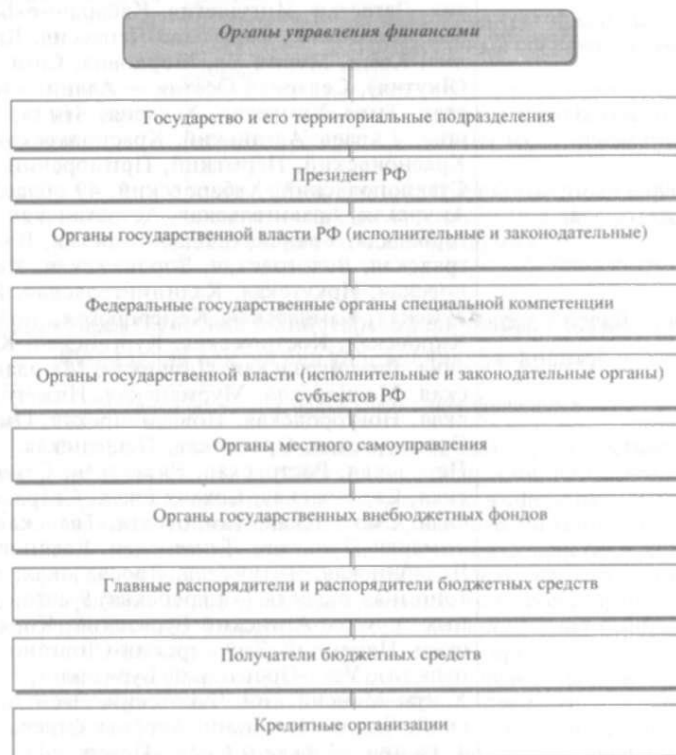
Структура финансовых отношений



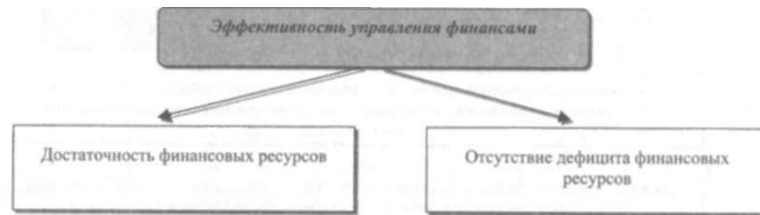
Уровни управления финансами в Российской Федерации



Органы управления финансами в Российской Федерации



Эффективность управления финансами



Классификация органов управления финансами

Виды (группы) органов управления финансами

1. Государство и его территориальные подразделения
 - а) Российская Федерация;
 - б) субъекты Российской Федерации (21 республика: Адыгея, Алтай, Башкортостан, Бурятия, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкария, Калмыкия, Карачаево-Черкесия, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Саха (Якутия), Северная Осетия — Алания, Татарстан, Тыва, Удмуртия, Хакасия, Чечня, Чувашия; 7 краев: Алтайский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский, Ставропольский, Хабаровский; 49 областей: Амурская, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Иркутская, Калининградская, Калужская, Камчатская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Ленинградская, Липецкая, Магаданская, Московская, Мурманская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Самарская, Саратовская, Сахалинская, Свердловская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Томская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Челябинская, Читинская, Ярославская; 1 автономная область — Еврейская; 9 автономных округов: Агинский Бурятский, Корякский, Ненецкий, Таймырский (Долгано-Ненецкий), Усть-Ордынский Бурятский, Ханты-Мансийский, Чукотский, Эвенкийский, Ямало-Ненецкий; 2 города федерального значения: Москва и Санкт-Петербург);

Виды (группы) органов управления финансами	
	в) муниципальные образования (1867 районов; 1091 город; 329 районов и округов в городах; 1922 поселка городского типа; 24 444 сельские администрации)
2. Президент Российской Федерации	
3. Органы государственной власти Российской Федерации (исполнительные и законодательные органы)	Министерства, федеральные службы и федеральные агентства, органы государственных внебюджетных фондов, Центральный банк РФ и др.
4. Органы государственной власти субъектов Российской Федерации	а) исполнительные органы (главы субъектов Российской Федерации и органы их администрации); б) законодательные органы (региональные парламенты — законодательные собрания, советы и думы)
5. Органы местного самоуправления	а) исполнительные органы (главы местного самоуправления и органы их администрации); б) представительные органы (местные парламенты — городские и районные законодательные собрания, советы и думы)

Общая характеристика Министерства финансов Российской Федерации как органа управления финансами

Минфин России как орган управления финансами

Правовой (организационный) статус

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности; производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней; таможенных платежей; определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств; инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии; организации и проведения лотерей; производства и оборота защищенной полиграфической продукции; финансового обеспечения государственной службы;

Минфин России как орган управления финансами	
	<p>противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
Место нахождения	Город Москва
Функции и функциональные задачи деятельности	<p>1. Вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства Российской Федерации, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности министерства.</p> <p>2. На основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации министерство принимает следующие нормативные правовые акты: порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации; порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета; порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации; формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций; форма таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для личных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров; форма акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа; акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей; порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры страхования которых могут при-</p>

Минфин России как орган управления финансами

ниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей; форма решения о взыскании в беспорном порядке таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках; порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации; порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов Российской Федерации информации из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации и муниципальной долговой книги; порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств; отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг; стандарты раскрытия информации о ценных бумагах субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумагах, содержащейся в решении о выпуске ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумаг и в отчете об итогах эмиссии этих ценных бумаг; форма заявления о государственной регистрации нормативных правовых актов, содержащих условия эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг, а также форма представления отчетов об итогах эмиссии указанных ценных бумаг; условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг и решения об эмиссии отдельных выпусков федеральных государственных ценных бумаг; предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок; нормы расходов по приему и обслуживанию иностранных делегаций и отдельных лиц федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральными учреждениями; порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности; порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него; акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении; акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений; формы и сроки представления отчетности о лотереях; требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков; регламент работы и состав экспертной комиссии по рассмотрению материалов, представленных для получения лицензий на осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок

Минфин России как орган управления финансами

полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также на торговлю указанной продукцией и др.

3. Осуществляет ряд полномочий в бюджетной сфере — составление проекта федерального бюджета; утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета; доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования; ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации; открытие в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета; открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации; управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации; методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов; методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора; заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта; управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации; ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг; государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг; обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый

Минфин России как орган управления финансами

год, и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации; в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства Российской Федерации многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба; организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации; утверждение прейскурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него; организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов; сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов; организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов и др.

5. Обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности.

6. Осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Минфина России и реализацию возложенных на него функций.

7. Организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

8. Обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну.

9. Обеспечивает мобилизационную подготовку министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.

10. Организует профессиональную подготовку работников министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку.

11. Взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

12. Осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе его деятельности.

Минфин России как орган управления финансами

13. Осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации

Источник финансирования деятельности

Финансирование расходов на содержание министерства осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете

Организационная структура

Министерство возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации. Министр несет персональную ответственность за выполнение возложенных на министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности. Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации. Количество заместителей министра устанавливается Правительством Российской Федерации. Структурными подразделениями министерства являются департаменты по основным направлениям его деятельности. В состав департаментов включаются отделы

Полномочия и компетенция министра

1. Распределяет обязанности между своими заместителями.
2. Утверждает положения о структурных подразделениях Министерства, о территориальных органах федеральных служб, подведомственных министерству.
3. В установленном порядке назначает на должность и освобождает от должности работников министерства.
4. В соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе решает вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в министерстве.
5. Утверждает структуру и штатное расписание Министерства в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на его содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете.
6. Утверждает ежегодный план работы и показатели деятельности подведомственных Министерству федеральных служб, а также отчет об их исполнении.
7. Вносит в Правительство Российской Федерации по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб проекты положений о федеральных

Минфин России как орган управления финансами

службах, предложения о предельной численности федеральных служб и фонде оплаты труда их работников.

8. Вносит в Правительство Российской Федерации проекты нормативных правовых актов.

9. Дает поручения подведомственным Министерству федеральным службам и контролирует их исполнение.

10. Отменяет противоречащие федеральному законодательству решения подведомственных Министерству федеральных служб, если иной порядок отмены решений не установлен федеральным законом.

11. Назначает на должность и освобождает от должности по представлению руководителей подведомственных Министерству федеральных служб заместителей руководителей федеральных служб, руководителей территориальных органов федеральных служб.

12. Представляет в установленном порядке работников Министерства и находящихся в его ведении федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере, к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами Российской Федерации.

13. Издаёт приказы нормативного характера, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности министерства — приказы ненормативного характера

Координация деятельности следующих находящихся в его ведении органов

1. Федеральной налоговой службы.
2. Федеральной службы страхового надзора.
3. Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
4. Финансовой службы по финансовому мониторингу

Общая характеристика Федерального казначейства Российской Федерации как органа управления финансами

Федеральное казначейство как орган управления финансами

Правовой (организационный) статус

Федеральное казначейство в Российской Федерации создано в 1992 г. в структуре Министерства финансов России. В результате проведенной в прошлом году административной реформы с 1 января 2005 г. федеральное казначейство преобразовано в федеральную службу. Напомним,

Федеральное казначейство как орган управления финансами

что до реформы главное управление федерального казначейства являлось структурным подразделением центрального аппарата Министерства финансов Российской Федерации и подчинялось Министру финансов Российской Федерации.

Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Органы казначейства несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на них задач и подчиняются руководителю казначейства

Место нахождения Город Москва

- Функции и функциональные задачи деятельности
1. Организует распределение в установленных размерах доходов между федеральным бюджетом Российской Федерации и бюджетами республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, а также передачу в местные бюджеты отчислений от поступлений по федеральным налогам и доходам.
 2. Осуществляет управление доходами и расходами федерального бюджета Российской Федерации и иными централизованными финансовыми ресурсами, находящимися в ведении Правительства Российской Федерации, как в рублях, так и в иностранной валюте, распоряжается средствами, числящимися на соответствующих счетах в банках и иных финансово-кредитных учреждениях (за исключением средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств), а также осуществляет операции с этими средствами.
 3. Организует финансовое исполнение федерального бюджета Российской Федерации и финансовое исполнение государственных (федеральных) внебюджетных фондов, исходя из принципа единства кассы.
 4. Руководит работой территориальных органов федерального казначейства.
 5. Доводит до территориальных органов федерального казначейства размеры ассигнований из федерального бюджета Российской Федерации по обслуживаемым этими органами территориям Российской Федерации.

Федеральное казначейство как орган управления финансами

6. Ведет сводный реестр распорядителей средств федерального бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств.
7. Организует взаимные расчеты между федеральным бюджетом Российской Федерации и бюджетами республик 15 составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга.
8. Регулирует финансовые отношения между федеральным бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, организует контроль за поступлением и использованием внебюджетных (федеральных) средств.
9. Организует и осуществляет краткосрочное прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета Российской Федерации, иных централизованных финансовых ресурсов, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств и направлений их использования.
10. Осуществляет в установленном порядке подготовку проектов законодательных и иных нормативных актов по вопросам, относящимся к компетенции казначейства.
11. Проводит непосредственно и организует работу территориальных органов казначейства по контролю за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в части исполнения федерального бюджета Российской Федерации, финансового исполнения государственных (федеральных) внебюджетных фондов, поступления и использования внебюджетных (федеральных) средств.
12. Организует и осуществляет сводный систематический, полный и стандартизированный учет операций по движению средств федерального бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств на счетах казначейства.
13. Организует и осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, а также государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств.

Счетная палата РФ как орган управления финансами	
	законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» ¹ (с изменениями и дополнениями). Как юридическое лицо имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Местонахождение — г. Москва. В своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации. В рамках своих задач обладает организационной и функциональной независимостью.
Место нахождения	Город Москва
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению. 2. Определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности. 3. Оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. 4. Финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. 5. Анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом. 6. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации. 7. Регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий

¹ Российская газета, 14 января 1995 г.; Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 3. Ст. 167.

Счетная палата РФ как орган управления финансами	
Организационная структура	Состоит из председателя, заместителя, аудиторов, аппарата. Структуру и штатное расписание аппарата утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению ее Председателя в пределах средств на содержание Счетной палаты. Председатель назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов. Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов. Председатель Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, председателем Совета Федерации и председателем Государственной Думы, председателем Правительства Российской Федерации, руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации
Функции и компетенция председателя Счетной палаты РФ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты. 2. Представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем председателя Счетной палаты отчеты о ее работе. 3. Представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом

Общая характеристика Федеральной службы финансово-бюджетного надзора как органа управления финансами

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	Является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. В настоящее время эта федеральная служба находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Распоряжением Правительства РФ от 30 июля 2004 г. № 1024-р Федеральной службе финансово-бюджетного надзора переданы в ведение

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами

контрольно-ревизионные органы, территориальные органы по валютному контролю Минфина РФ. Как юридическое лицо имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ее правовой статус установлен Положением о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278¹

Место нахождения

Город Москва

Источник финансирования

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата, территориальных органов Службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете

Функции и функциональные задачи деятельности

1. Осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций.
2. Осуществляет контроль и надзор: за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений; за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций и т.д.
3. Осуществляет прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами

4. Осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к компетенции Службы.
6. Обеспечивает мобилизационную подготовку Службы, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по их мобилизационной подготовке.
7. Организует профессиональную подготовку работников службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку.
8. Осуществляет в установленном порядке сбор, накопление и обработку отчетности и иной документированной информации в установленной сфере деятельности.
9. Обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации.
10. В соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Службы.
11. В установленном порядке взаимодействует с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.
12. Проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ для нужд Службы и др.

Организационная структура

Возглавляет Службу руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством Российской Федерации по представлению министра финансов Российской Федерации. Руководитель службы несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Службу задач и функций. Руководитель Службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности по его представлению министром финансов Российской Федерации, если иное

¹ Российская газета, 17 июня 2004 г.; Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 25. Ст. 2561.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора как орган управления финансами

не установлено законом. Количество заместителей руководителя Службы устанавливается Правительством Российской Федерации. Организационная структура состоит из центрального аппарата и территориальных органов Службы

Функции и компетенция руководителя Службы

1. Распределяет обязанности между своими заместителями.
2. Представляет министру финансов Российской Федерации: проект положения о Службе; предложения о предельной численности и фонде оплаты труда работников центрального аппарата и территориальных органов; предложения по кандидатурам на должности заместителей руководителя; предложения по кандидатурам на должности руководителей территориальных органов; ежегодный план работы, показатели деятельности, а также отчет о деятельности; предложения по формированию федерального бюджета и финансированию Службы.
3. Назначает на должность и освобождает от должности работников центрального аппарата Службы и заместителей руководителей ее территориальных органов.
4. В соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе решает вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в Службе.
5. Утверждает структуру и штатное расписание аппарата Службы в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на содержание аппарата в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете.
6. Утверждает численность и фонд оплаты труда работников территориальных органов Службы в пределах показателей, установленных Правительством Российской Федерации, а также смету расходов на их содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете.
7. Издаёт приказы нормативного характера, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности Службы — приказы ненормативного характера

Общая характеристика Центрального банка Российской Федерации как органа управления финансами

Центральный банк РФ как орган управления финансами	
Правовой (организационный) статус	Осуществляет свои функции независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны
Место нахождения	Город Москва
Источник финансирования	Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, установленном законодательством
Функции и функциональные задачи деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Защита и обеспечение устойчивости рубля. 2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. 3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. 4. Расчетное и технологическое обеспечение функционирования бюджетной системы
Организационная структура	<p>Представляет собой единую централизованную систему подразделений главного банка страны с вертикальной структурой управления, состоящую из определенной совокупности взаимосвязанных элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ.</p> <p>Организационную структуру ЦБ РФ составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> центральный аппарат; территориальные учреждения; расчетно-кассовые центры; вычислительные центры; полевые учреждения; учебные заведения; другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ
Органы управления	<p>Органами управления являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Национальный банковский совет — коллегиальный орган управления, численность которого составляет 12 человек, из них двое направляются Советом Федерации

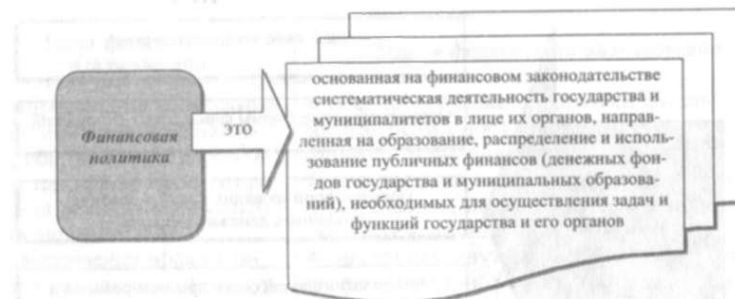
Центральный банк РФ как орган управления финансами

Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель ЦБ РФ.

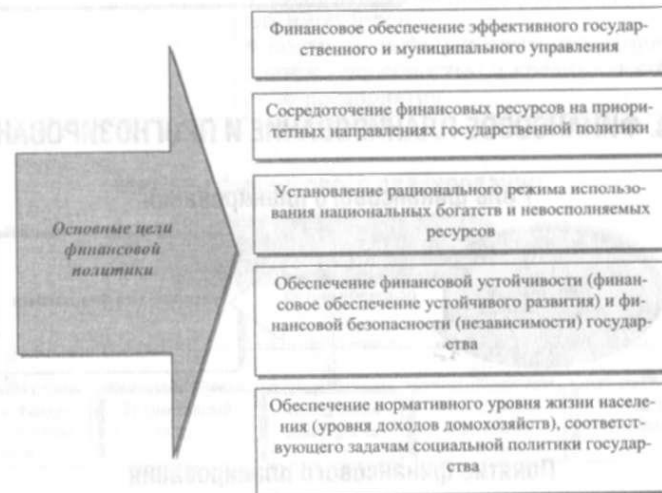
2. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента Российской Федерации.

3. Совет директоров — главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ. В него входят председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают в ЦБ РФ на постоянной основе, они назначаются Государственной Думой на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом Российской Федерации

Понятие финансовой политики

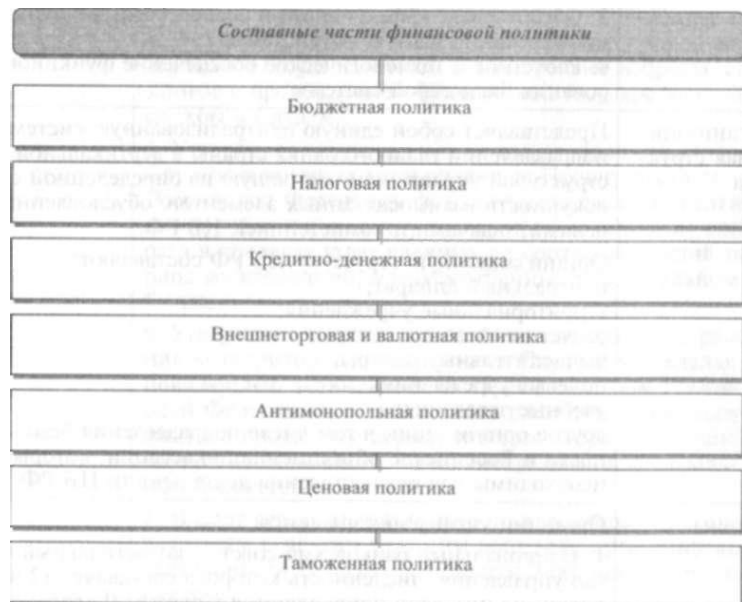


Основные цели финансовой политики

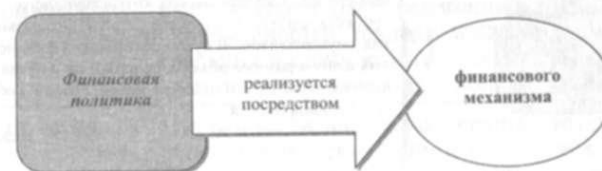


Тема 3. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

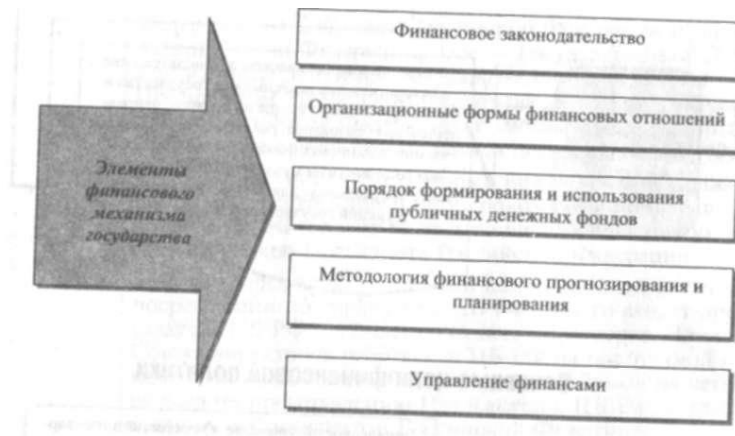
Элементы (составные части) финансовой политики



Реализация финансовой политики



Элементы финансового механизма государства



Цели и задачи финансового планирования

Цели финансового планирования

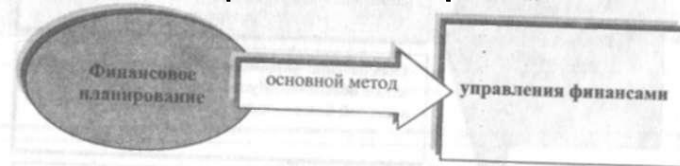
- определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины финансовых показателей;
- обеспечение эффективного использования ресурсов в будущем

Задачи финансового планирования

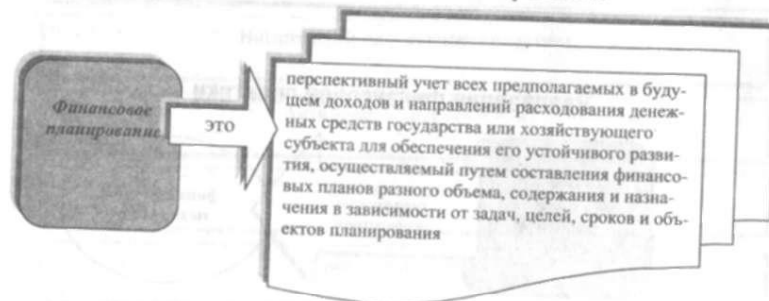
- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрхозяйственных резервов увеличения прибыли за счет рационального использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия

Тема 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Роль финансового планирования



Понятие финансового планирования



Методы финансового планирования



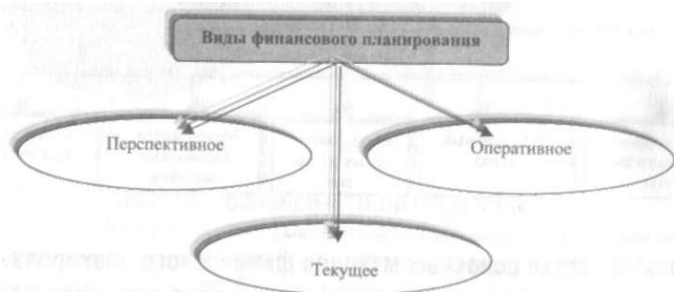
Характеристики основных методов финансового планирования

Характеристики методов финансового планирования	
Метод экономического анализа	Используется для определения основных закономерностей, тенденций движения натуральных и стоимостных показателей, внутренних резервов хозяйствующего субъекта
Нормативный метод	На основе заранее установленных технико-экономических норм и нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего

Характеристики методов финансового планирования	
	субъекта в финансовых ресурсах и их источниках. Нормативы могут устанавливаться государством (ставки налогов и сборов, нормы амортизационных отчислений и т.д.) либо самим юридическим лицом или предпринимателем (в целях планирования порядка ведения бизнеса и обеспечения его эффективности)
Метод балансовых расчетов	Основывается на прогнозе поступления средств и затрат по основным статьям баланса на определенную дату в перспективе для определения будущей потребности в финансовых средствах
Метод многовариантных расчетов	Сущность состоит в разработке альтернативных вариантов плановых расчетов, для того чтобы по различным оценочным критериям выбрать из них наиболее оптимальный
Метод денежных потоков	Особенность метода — его обусловленность ожиданием поступления средств на счета хозяйствующего субъекта на определенную дату и бюджетированием всех издержек и расходов

Характеристики видов финансового планирования	
Текущее (на один, т.е. текущий, год)	Является составной частью перспективного плана и, по сути, конкретизирует его показатели
Оперативное	Необходимо для контроля за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта

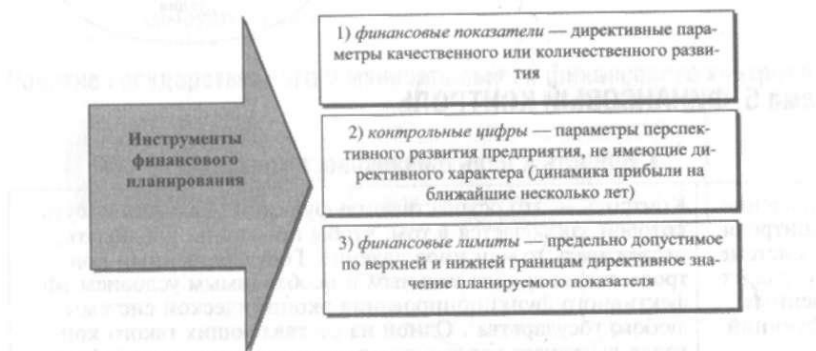
Классификация видов финансового планирования



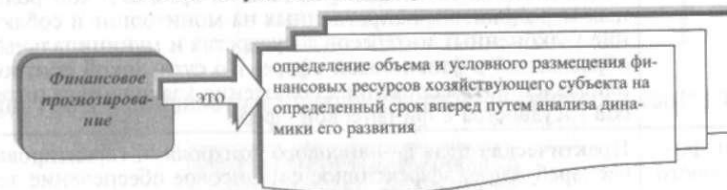
Характеристики видов финансового планирования

Характеристики видов финансового планирования	
Перспективное (от одного года до трех лет)	Используется для определения важнейших показателей, пропорций и темпов расширенного воспроизводства, является основной формой реализации целей хозяйствующего субъекта

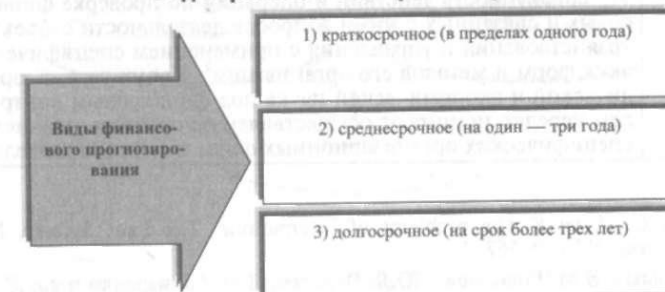
Разновидности и сущность инструментов финансового планирования



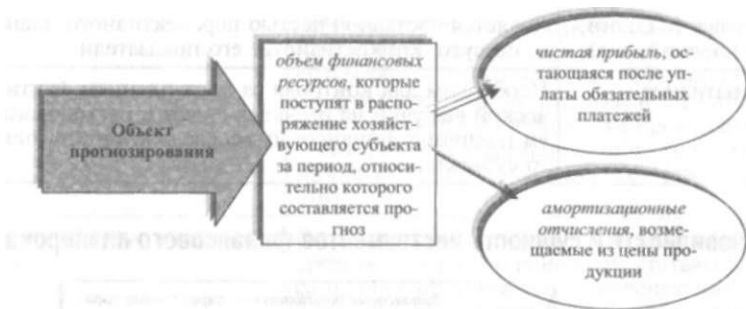
Понятие финансового прогнозирования



Виды финансового прогнозирования



Финансовые ресурсы как объект прогнозирования и их состав



Тема 5. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Сущность и цель финансового контроля

Значение контроля в системе государственных функций

Контроль — это осуществление функции управления, суть которой заключается в том, чтобы проверять, наблюдать, отслеживать то или иное явление. Государственный контроль является обязательным и необходимым условием эффективного функционирования экономической системы любого государства. Одной из составляющих такого контроля выступает государственный и муниципальный финансовый контроль, т.е. установленная правовыми нормами система осуществляемых публичными органами контрольных мероприятий, направленных на мониторинг и соблюдение узаконенных интересов государства и муниципальных образований в финансовой сфере

Цель финансового контроля в системе государственных функций

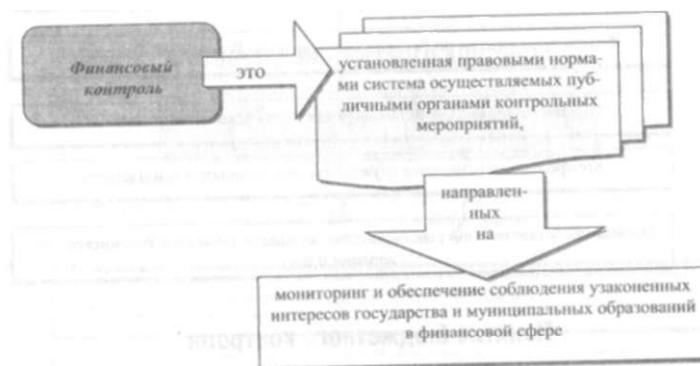
Практическая цель финансового контроля — гарантировать бесперебойное, эффективное финансовое обеспечение деятельности государства и органов местного самоуправления. С экономической точки зрения финансовый контроль — это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации. Кроме того, в юридической и экономической науке под финансовым контролем нередко понимают осуществляемую с использованием специфических организационных форм и методов деятель-

Brown C, Kaya S. The problems of International Tax Law. Sydney, NUS Commerce Press. 2003. P. 267.

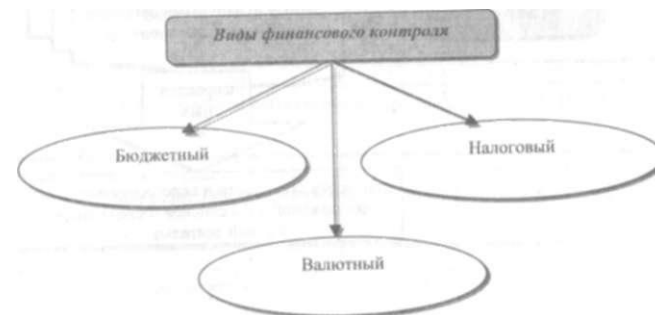
² Финансы / В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др. // Под ред. В.М. Родионовой. — М.: Финансы и статистика, 1993. С. 79.

ность государственных и муниципальных органов, наделенных законом соответствующими полномочиями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности, увеличения доходов и сохранности государственной и муниципальной собственности. Финансовый контроль нацелен на выявление всех случаев нарушений финансовой дисциплины, под которой понимается установленный финансовым законодательством порядок образования, распределения и использования денежных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местного самоуправления

Понятие государственного и муниципального финансового контроля

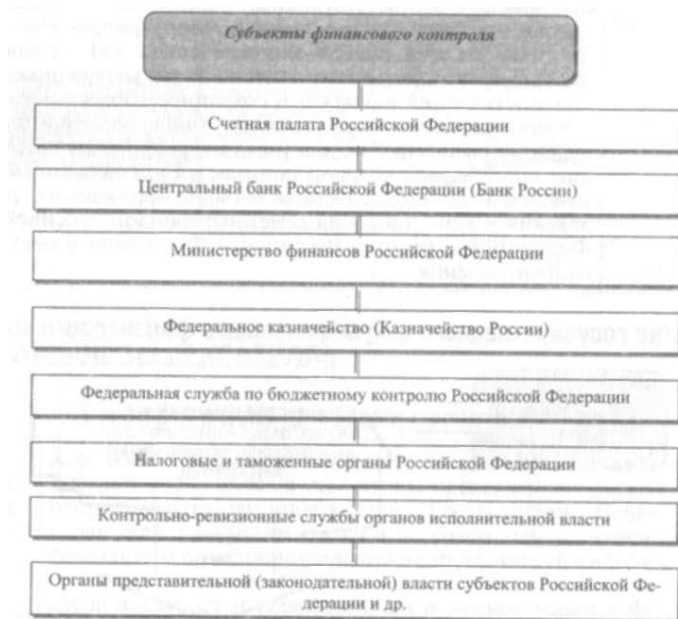


Виды государственного и муниципального финансового контроля

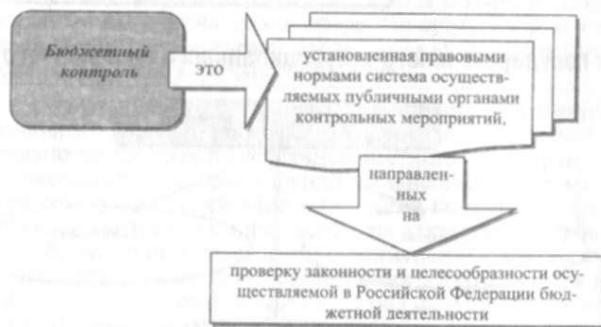


¹ Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А.Н. Козырина. - М.: Экар, 2002.

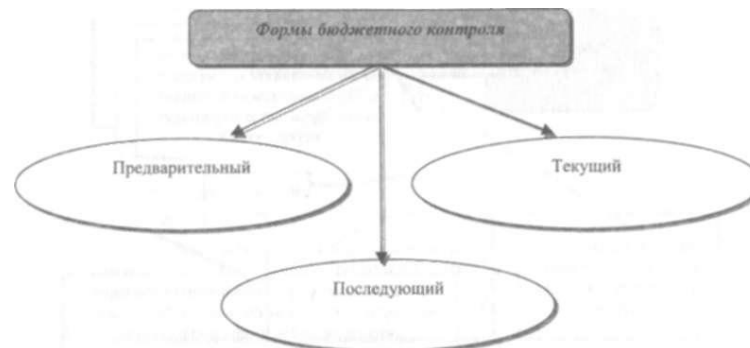
Субъекты финансового контроля



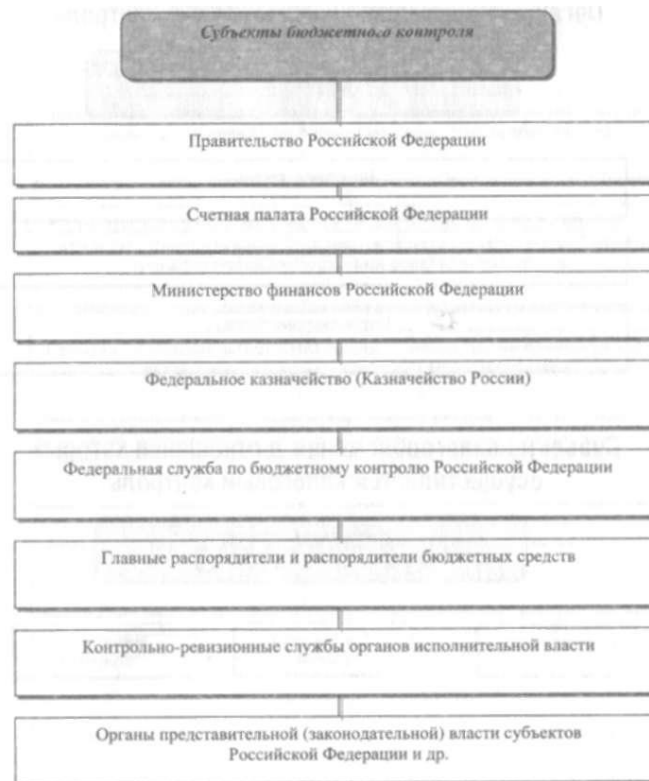
Понятие бюджетного контроля



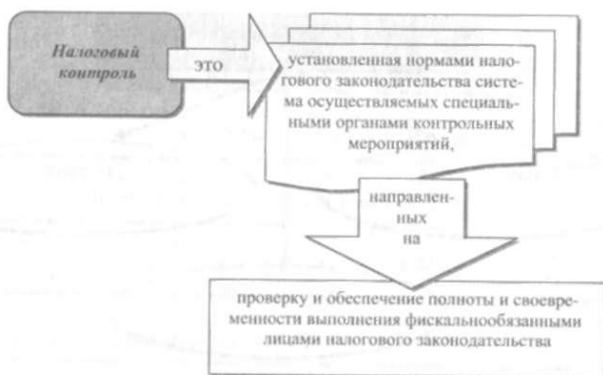
Формы бюджетного контроля



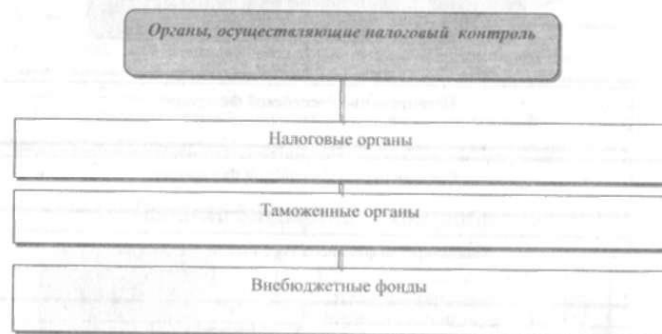
Субъекты бюджетного контроля



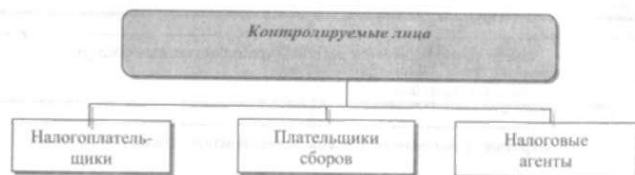
Понятие налогового контроля



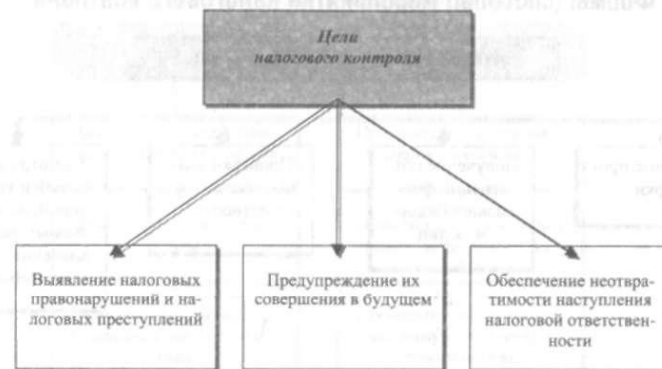
Органы, осуществляющие налоговый контроль



Субъекты налогообложения, в отношении которых осуществляется налоговый контроль



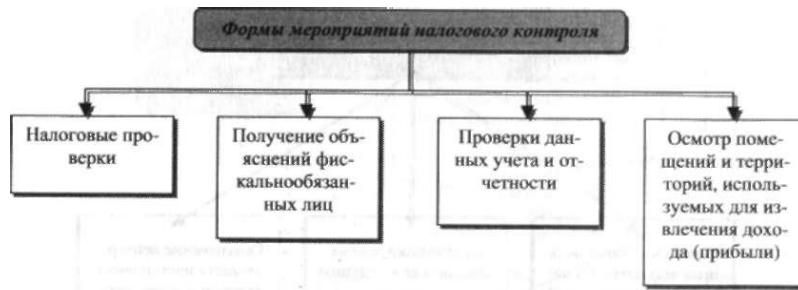
Цели налогового контроля



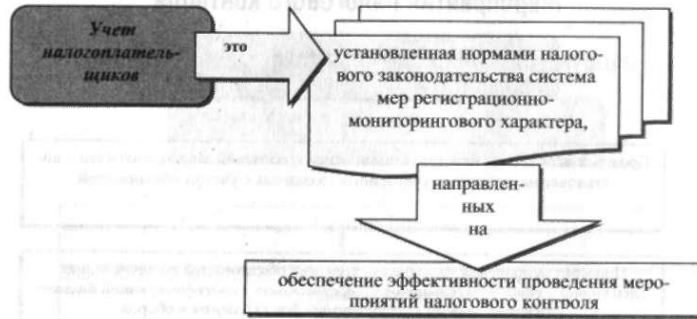
Мероприятия налогового контроля



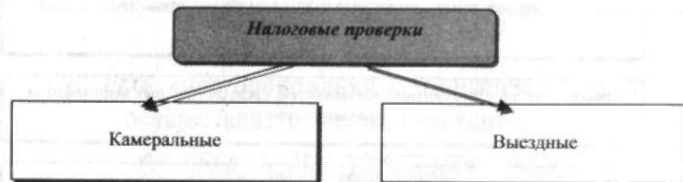
Формы (способы) мероприятий налогового контроля



Понятие учета налогоплательщиков



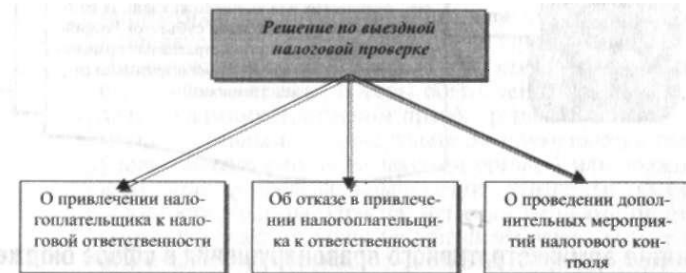
Виды налоговых проверок



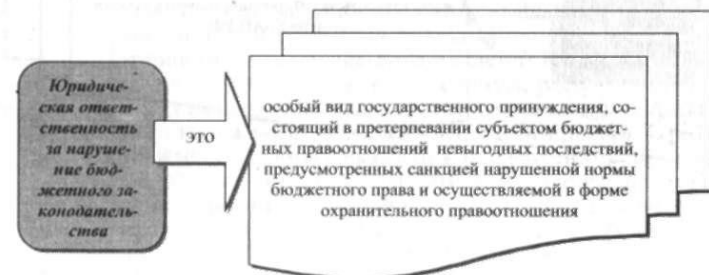
Основные отличия камеральных и выездных налоговых проверок



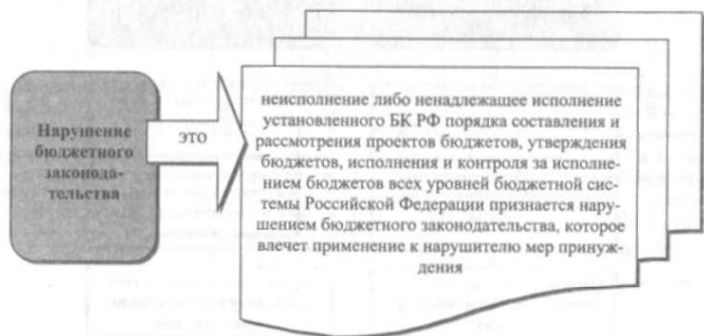
Решения, принимаемые налоговыми органами по результатам выездных налоговых проверок



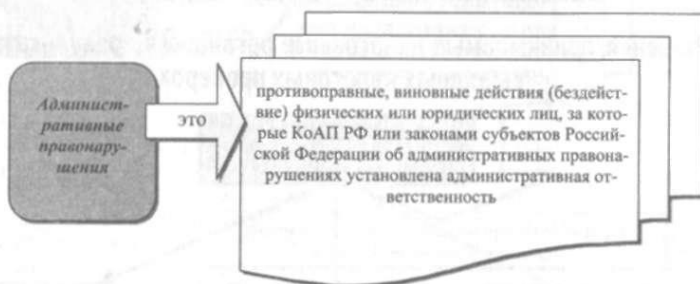
Понятие «юридическая ответственность за нарушение бюджетного законодательства»



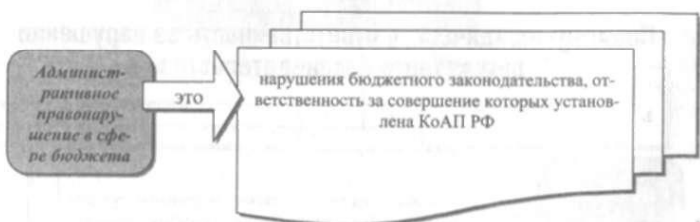
Понятие нарушения бюджетного законодательства



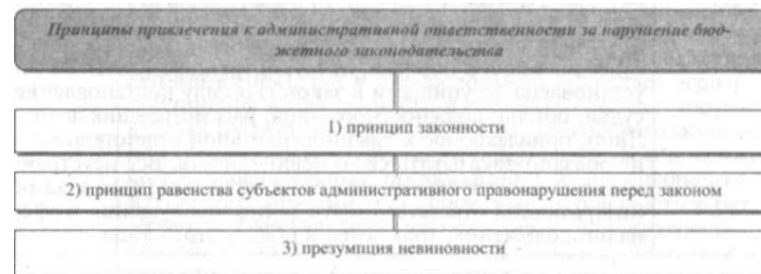
Понятие административного правонарушения



Понятие административного правонарушения в сфере бюджета



Принципы привлечения к административной ответственности за нарушение норм бюджетного законодательства



Характеристика принципов привлечения к административной ответственности за нарушение норм бюджетного законодательства

Принцип законности Лицо, привлекаемое к административной ответственности, не может быть подвергнуто административному наказанию и мерам обеспечения производства по делу об административном правонарушении иначе как на основаниях и в порядке, установленных законом. При этом нормы административного наказания (а это, как правило, административные штрафы) и меры обеспечения производства по делу об административном правонарушении в связи с административным правонарушением применяются только уполномоченными на то законом органом или должностным лицом **13** пределах компетенции указанных органа или должностного лица. При применении мер административного принуждения закон не допускает решения и действия (бездействие), унижающие человеческое достоинство наказуемого

Принцип равенства перед законом «Лица, совершившие административные правонарушения, равны перед законом» — указано в ст. 14 КоАП РФ. Эта норма принята в развитие в административном законодательстве конституционного запрета любых форм дискриминации при привлечении к административной ответственности. Физические лица подлежат административной ответственности независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств. Юридические лица подлежат административной ответственности независимо от места нахождения, организационно-правовых форм, подчиненности, а также других обстоятельств

Презумпция невиновности

Лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина. Лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, считается невиновным, пока его вина не будет доказана в порядке, предусмотренном КоАП РФ, и установлена вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, рассмотревших дело. Лицо, привлекаемое к административной ответственности, не обязано доказывать свою невиновность. Все неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к административной ответственности за правонарушения в сфере налогообложения, толкуются в пользу этого лица

Характеристика признаков бюджетного преступления

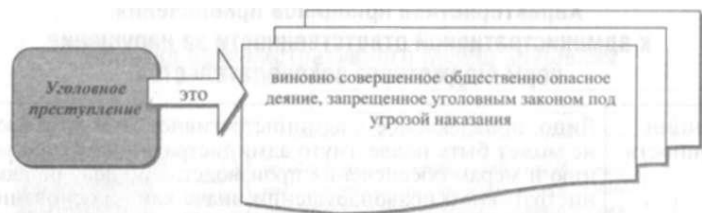
Общественная опасность

Проявляется в том, что общественно опасное деяние причиняет вред или создает угрозу причинения вреда как напрямую — государству (ибо направлены против государственной казны), так и опосредованно — создает угрозу причинения вреда личности и обществу (так как государственный бюджет является средством финансового обеспечения государством его функций перед обществом и человеком — охранительных, организационных и социальных). Кроме того, отметим, что общественная опасность характеризуется объективными (последствия, неоднократность, способ, место совершения преступления и др.) и субъективными (форма вины, мотивы, рецидив и др.) признаками. И здесь нельзя не согласиться с мнением специалистов в области уголовного права, подчеркивающих, что общественная опасность деяния объективна. Это не противоречит тому, что от законодателя зависит отнесение конкретных деяний к категории преступных. Деяние опасно не потому, что его так оценил кто-то, а потому, что по своей внутренней сути оно резко противоречит интересам личности, общества и государства¹. Как показывает история, круг общественно опасных деяний меняется в связи с изменениями в экономике, политике. Так, в советский период (1930—1985 гг.), как мы знаем, государство получало необходимые финансовые средства за счет прямого изъятия из экономики части валового внутреннего продукта в виде прибыли предприятий, полностью находившихся в его собственности. Поэтому уголовное законодательство СССР практически не предусматривало ответственности за совершение налоговых преступлений — таковых просто не было

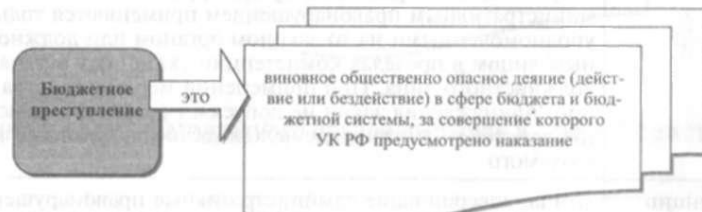
Противоправность

Означает запрещение деяния уголовным законом. Значение данного признака состоит в том, что от его соблюдения зависит реализация провозглашенного в Конституции Российской Федерации и ст. 3 Уголовного кодекса РФ принципа законности. Отметим также, что именно после законодательного закрепления требования противоправности деяния (впервые это было сделано еще в Основах уголовного законодательства Союза ССР и союзных республик 1958 г.) была прекращена практика применения уголовного закона по аналогии (т.е. применение статей Уголовного кодекса РФ в отношении тех деяний, которые не предусмотрены законом). Противоправность, являясь юридическим выражением общественной опасности, связана с общественной опасностью как форма с содержанием

Общее определение понятия «уголовное преступление»



Понятие уголовного преступления в бюджетной сфере (бюджетное преступление)



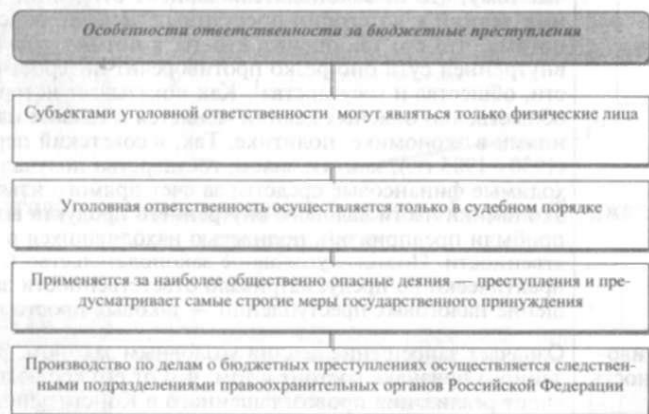
Признаки бюджетного преступления



¹ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации: Научно-практический комментарий / Отв. ред. В.М. Лебедев. — М.: Юрайт-М, 2001. С. 69-70.

Винность	Российское уголовное законодательство основывается на принципе субъективного вменения, т.е. общественно опасное деяние признается преступлением лишь с учетом психического отношения лица к действию (бездействию) и преступным последствиям в форме умысла или неосторожности (ст. 24-27 УК РФ)
Наказуемость	Только деяние, запрещенное уголовным законом под угрозой наказания, признается преступлением
Бюджетная сфера как объект преступного посягательства	Бюджетными преступлениями являются только те уголовные преступления, в основе которых лежит бюджетное нарушение, т.е. виновно совершенное общественно опасное нарушение бюджетного законодательства

Характерные особенности бюджетных преступлений

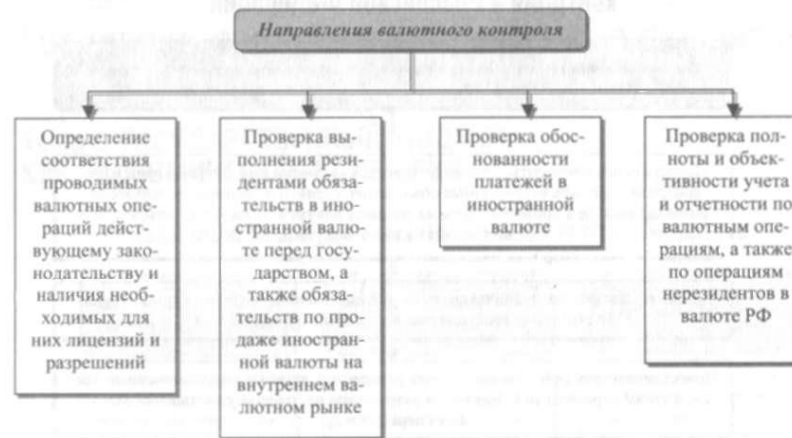


Характеристика ответственности за нарушения бюджетной дисциплины

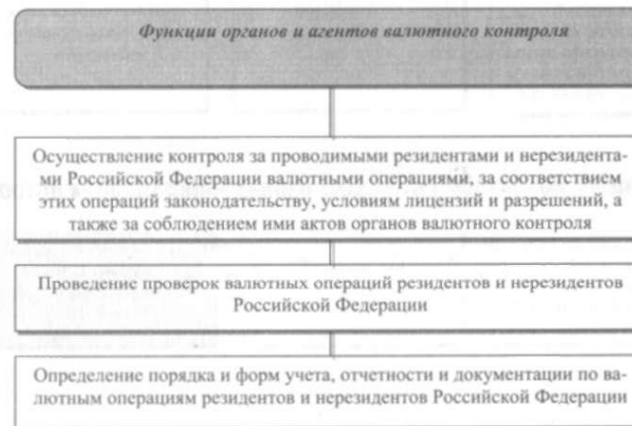
Ответственность за нарушения бюджетного законодательства		
№ статьи	Нарушение	Наказание
<i>Административные правонарушения</i>		
15.10 КоАП РФ	Неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда Неисполнение банком или иной кредитной организацией поручения органа государственного внебюджетного	Штраф на должностных лиц — от 40 до 50 МРОТ; на юридических

Ответственность за нарушения бюджетного законодательства		
№ статьи	Нарушение	Наказание
	фонда о зачислении во вклады граждан сумм государственных пенсий и (или) других выплат	лиц - от 400 до 500 МРОТ
15.14 КоАП РФ	Нецелевое использование бюджетных средств Использование бюджетных средств их получателем на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным в утвержденном бюджете, бюджетной росписи, уведомлении о бюджетных ассигнованиях, смете доходов и расходов либо в ином документе, являющемся основанием для получения бюджетных средств	Штраф на должностных лиц — от 40 до 50 МРОТ; на юридических лиц — от 400 до 500 МРОТ
15.15 КоАП РФ	Нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе Нарушение получателем бюджетных средств срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе	Штраф на должностных лиц — от 40 до 50 МРОТ; на юридических лиц - от 400 до 1000 МРОТ
15.16 КоАП РФ	Нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами Неперечисление получателем бюджетных средств в установленный срок платы за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе	Штраф на должностных лиц — от 40 до 50 МРОТ; на юридических лиц - от 400 до 500 МРОТ
<i>Уголовные преступления</i>		
285.1 УК РФ	Нецелевое расходование бюджетных средств 1. Расходование бюджетных средств должностным лицом получателя бюджетных средств на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным утвержденными бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным документом, являющимся основанием для полу-	Штраф от 100 000 до 300 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода за период от 1 года до 2 лет, либо арест от 4 до 6 месяцев, либо лишение свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься

Направления валютного контроля в Российской Федерации



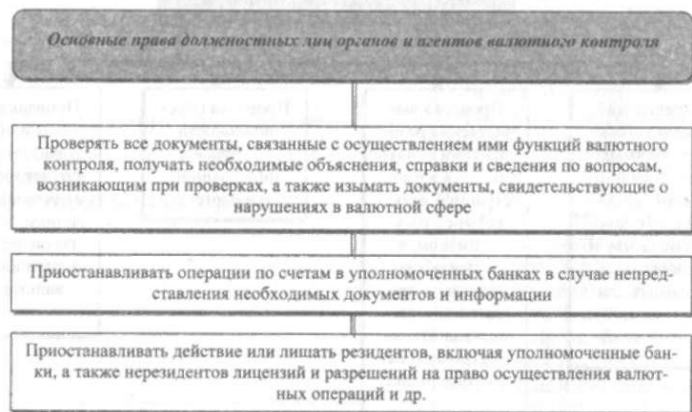
Функции органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации



№ статьи	Нарушение	Наказание
	<p>Ответственность за нарушения бюджетного законодательства</p> <p>чения бюджетных средств, совершенное в крупном размере¹.</p> <p>2. То же деяние, совершенное:</p> <p>а) группой лиц по предварительному сговору;</p> <p>б) в особо крупном размере</p>	<p>определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.</p> <p>Штраф от 200 000 до 500 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода за период от 1 года до 3 лет либо лишение свободы до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.</p>
285.2 УК РФ	<p>Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов</p> <p>1. Расходование средств государственных внебюджетных фондов должностным лицом на цели, не соответствующие условиям, определенным законодательством Российской Федерации, регулирующим их деятельность, и бюджетам указанных фондов, совершенное в крупном размере</p> <p>2. То же деяние, совершенное:</p> <p>а) группой лиц по предварительному сговору;</p> <p>б) в особо крупном размере</p>	<p>Штраф от 100 000 до 300 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода за период от 1 года до 2 лет, либо арест на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишение свободы до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.</p> <p>Штраф от 200 000 до 500 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода за период от 1 года до 3 лет либо лишение свободы до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.</p>

¹ Крупным размером признается сумма бюджетных средств, превышающая 1 500 000 руб., а особо крупным размером – 7 500 000 руб.

Основные права должностных лиц органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации

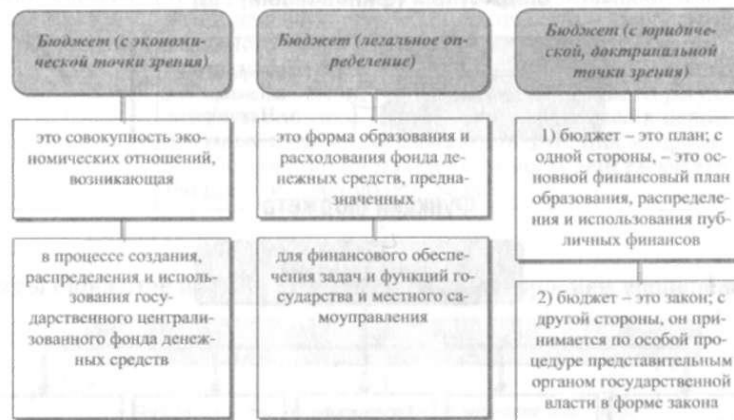


РАЗДЕЛ II

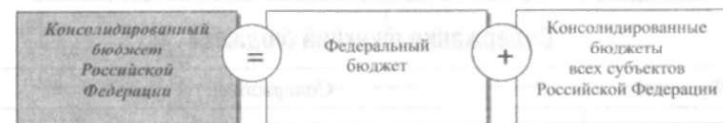
Государственные и муниципальные финансы

Тема 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

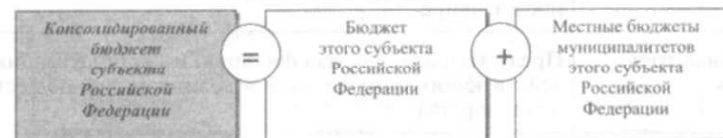
Различные подходы к определению понятия бюджета



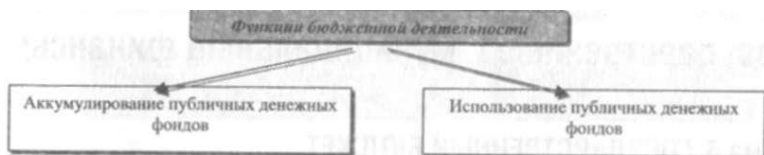
Состав консолидированного бюджета Российской Федерации



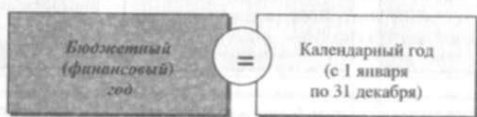
Состав консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации



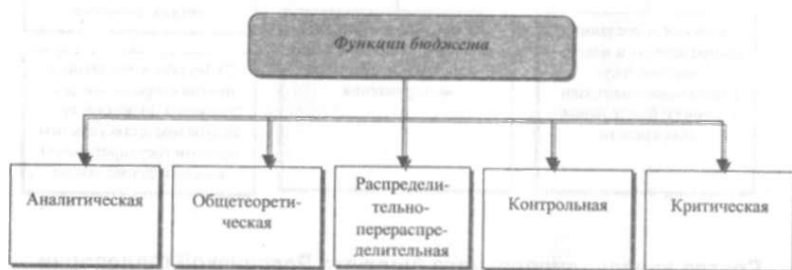
Функции бюджетной деятельности государства



Срок, на который принимается бюджет, — бюджетный (финансовый) год



Функции бюджета

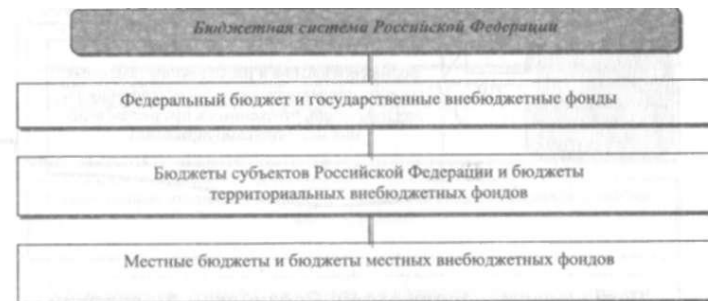


Содержание функций бюджета

Функция	Содержание
1. Распределительно-перераспределительная	Через бюджет осуществляются формирование государственных финансов и их распределение (использование). При этом считается, что с экономической точки зрения через бюджет осуществляется распределение и перераспределение валового внутреннего продукта, что придает бюджету макроэкономическое регулятивное значение
2. Аналитическая	Предусматривает классификацию и систематизацию действующих потребностей и возможностей общества и государства

Функция	Содержание
3. Общеэкономическая	Назначение бюджета — способствовать развитию экономической (финансовой) и юридической (бюджетное право) науки и науки об обществе, государстве и экономике вообще (например, способствовать развитию науки государственного управления, общей теории финансов и т.д.)
4. Контрольная функция бюджета	Бюджет позволяет осуществлять мониторинг и контроль за объемами потребностей и возможностей общества и государства
5. Критическая	В процессе бюджетных отношений выявляются недостатки действующего законодательства и пробелы позитивного права в сфере бюджетной деятельности, несоответствия правовых норм реалиям экономической действительности, задачам государственного регулирования экономики и интересам государства в целом. Поэтому в широком смысле эта функция направлена на повышение эффективности норм действующего бюджетного законодательства

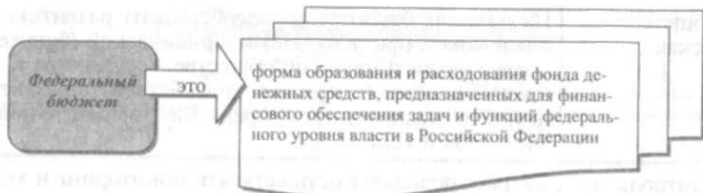
Виды бюджетов и внебюджетных фондов по уровням управления



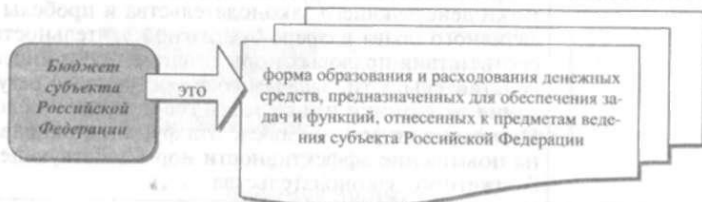
Виды бюджетов в Российской Федерации



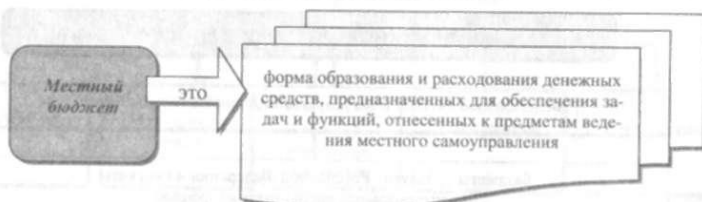
Понятие «федеральный бюджет»



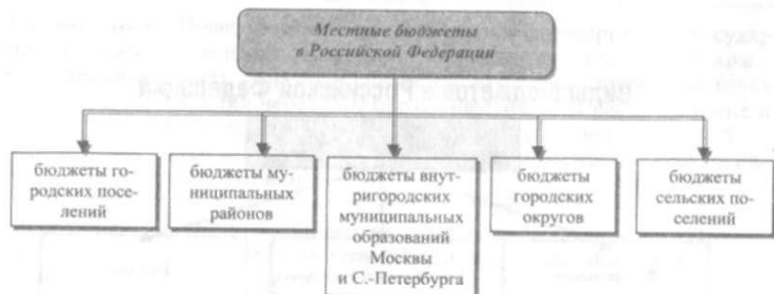
Понятие «бюджет субъекта Российской Федерации»



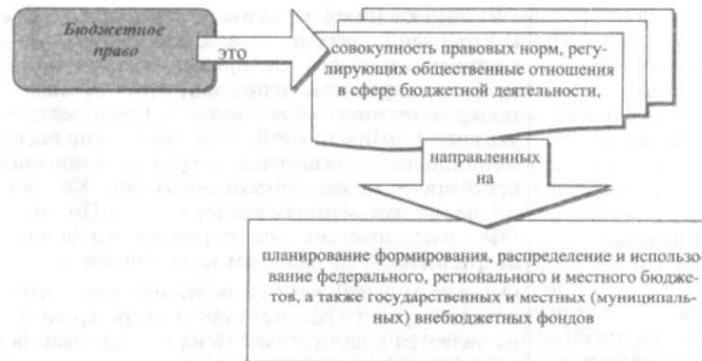
Понятие «местный бюджет»



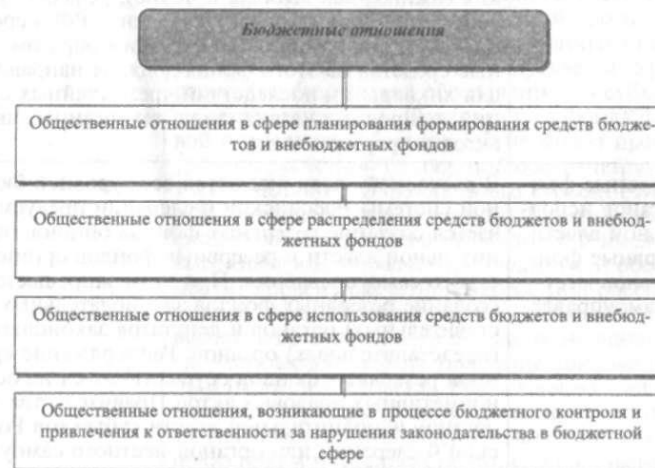
Виды местных бюджетов в Российской Федерации



Понятие бюджетного права



Виды общественных отношений, выступающие составными частями бюджетных отношений



Общая характеристика резервных фондов в Российской Федерации

Резервные фонды в Российской Федерации	
1. Резервный фонд Президента РФ	Специальным федеральным законом и соответственно федеральным бюджетом на очередной финансовый год может предусматриваться создание резервного фонда Президента РФ в размере не более

Резервные фонды в Российской Федерации

1% утвержденных расходов федерального бюджета. Расходование этих средств осуществляется на основании письменного распоряжения Президента РФ на финансирование непредвиденных расходов, а также дополнительных расходов, предусмотренных указами Президента РФ. При этом такие распоряжения должны издаваться только на основании представлений заинтересованных лиц. Кассовое исполнение письменных распоряжений Президента РФ о расходовании средств резервного фонда осуществляется Федеральным казначейством.

Основным ограничением целенаправленного расходования средств рассматриваемого резервного фонда является недопустимость их использования на решение текущих сугубо политических или личных задач. Так, согласно законодательству эти денежные средства не могут быть направлены на финансирование проведения тех или иных выборов (даже таких важных, как выборы в Чечне), референдумов, освещение деятельности Президента РФ в средствах массовой информации и т.п. Таким образом, денежные средства из этого фонда должны направляться для ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, природных катаклизмов, техногенных аварий, актов терроризма и т.д.

2. Резервные фонды органов исполнительной власти и резервные фонды органов местного самоуправления

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации предусматривается создание резервных фондов органов исполнительной власти и резервных фондов органов местного самоуправления. При этом запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов. Распоряжение средствами резервных фондов осуществляется на основе нормативных правовых актов Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления. Из этих фондов финансируются непредвиденные расходы

3. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации

С 2004—2005 гг. образуется в составе федерального бюджета в целях выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ и распределяется между субъектами РФ в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством РФ. Объем данного фонда, подлежащий утверждению на очередной финансовый год, определяется путем умножения объема указанного фонда, подлежавшего утверждению на текущий финансовый год, на прогнозируемый в

Резервные фонды в Российской Федерации

очередном финансовом году уровень инфляции (индекс потребительских цен). Объем данного фонда на очередной финансовый год утверждается при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год во втором чтении. Распределение дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ между субъектами РФ утверждается при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении. Дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ предоставляются субъектам РФ, уровень расчетной бюджетной обеспеченности которых не превышает уровня, установленного в качестве критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ. Использование при определении уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ показателей фактических доходов и расходов за отчетный период, и (или) показателей прогнозируемых доходов и расходов консолидированных бюджетов отдельных субъектов РФ не допускается. Уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта РФ с учетом дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ не может превышать уровень расчетной бюджетной обеспеченности с учетом дотаций из фонда иного субъекта РФ, который до распределения дотаций Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ имел более высокий уровень расчетной бюджетной обеспеченности. Уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта РФ определяется соотношением между расчетными налоговыми доходами на одного жителя, которые могут быть получены консолидированным бюджетом субъекта РФ исходя из уровня развития и структуры экономики и (или) налоговой базы (налогового потенциала), и аналогичным показателем в среднем по консолидированным бюджетам субъектов РФ с учетом структуры населения, социально-экономических, географических, климатических и иных объективных факторов и условий, влияющих на стоимость предоставления одного и того же объема бюджетных услуг в расчете на одного жителя. В составе дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ могут быть выделены дотации, отражающие отдельные факторы и условия, учитываемые при определении уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ. Объем указанных дотаций не может

Резервные фонды в Российской Федерации

превышать 10% объема Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Особенности расчета указанных дотаций определяются методикой распределения дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ. Федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства РФ могут быть установлены особенности перечисления и (или) использования указанных дотаций. Министерство финансов РФ до 1 августа соответствующего финансового года направляет в исполнительные органы государственной власти субъектов РФ исходные данные для проведения расчетов распределения средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ на очередной финансовый год и до 1 октября текущего финансового года проводит сверку указанных исходных данных с исполнительными органами государственной власти субъектов РФ в порядке, установленном Министерством финансов РФ. Внесение изменений в исходные данные для проведения расчетов распределения дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ на очередной финансовый год после 1 октября текущего финансового года не допускается. Проект распределения дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ, а также исходные данные и расчет указанных дотаций представляются Правительством РФ в Государственную Думу в составе поправок к рассмотрению проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении, которые направляются Государственной Думой в качестве информации в Совет Федерации Федерального Собрания РФ. Внесение изменений в представленный Правительством РФ в Государственную Думу проект распределения дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год без внесения соответствующих изменений и дополнений в методику распределения указанных дотаций не допускается. Дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ для краев, областей, в состав которых входят автономные округа, рассчитываются для консолидированного бюджета края, области, включая бюджеты авто-

Резервные фонды в Российской Федерации



номных округов, и зачисляются в бюджет края, области, если иное не установлено договором и (или) соглашением между органами государственной власти края, области и органами государственной власти автономного округа

4. Стабилизационный фонд России

Начал формироваться с 1 января 2004 г. и представляет собой часть средств федерального бюджета, образующуюся за счет превышения цены на нефть над базовой ценой, подлежащую обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности федерального бюджета при цене на нефть ниже базовой. Такой базовой ценой является стоимость сырой нефти марки «Юралс», эквивалентной 20 долл. США за один баррель. Формируется за счет:

- 1) дополнительных доходов федерального бюджета, образуемых расчетным путем в связи с превышением цены на нефть над базовой ценой;
- 2) остатков средств федерального бюджета предыдущего года.

Основной экономической подоплекой создания рассматриваемого резервного фонда стала благоприятная для России ценовая конъюнктура на международных энергетических рынках, и в первую очередь рекордно высокая в 2003—2004 гг. цена на нефть. Однако очевидно, что высокая цена на нефть во многом объясняется стечением геополитических факторов. Поэтому предусмотрено, что накапливаемые в Стабилизационном фонде средства должны использоваться для финансирования дефицита федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой. На другие цели средства Стабилизационного фонда можно использовать, только если его размер составит свыше 500 млрд руб. А пока средства данного фонда могут размещаться в долговые обязательства иностранных государств, перечень которых утверждается Правительством РФ. В целом управление денежными средствами фонда осуществляется Министерством финансов РФ в порядке, определяемом Правительством РФ. Отдельные полномочия по управлению средствами Стабилизационного фонда могут осуществляться Центральным банком РФ по договору с Правительством РФ

Тема 7. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

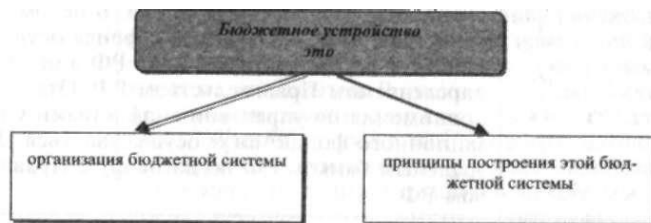
Значение и роль бюджетного устройства Российской Федерации

Значение бюджетного устройства Бюджетное устройство государства — это тот финансовый хребет, на котором строится вся система государственного управления. Поэтому бюджетное устройство любой страны определяется, как известно, государственным (административно-территориальным) устройством этой страны. Для России как федеративного государства характерно трехуровневое строение ее бюджетной системы

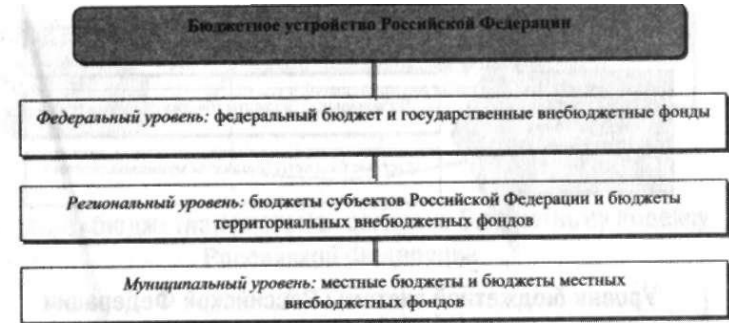
Уровни бюджетного устройства России Бюджетное устройство Российской Федерации характеризуется наличием трех уровней бюджетного управления и бюджетной деятельности: 1) федеральный уровень бюджетного управления (на этом уровне расположены федеральный (государственный) бюджет, федеральные внебюджетные фонды); 2) региональный уровень бюджетного управления (представлен бюджетами субъектов Российской Федерации и региональными внебюджетными фондами); 3) муниципальный уровень бюджетного управления (представлен местными бюджетами)

Структура бюджетной системы Бюджетная система Российской Федерации представляет собой совокупность: системы бюджетов и внебюджетных фондов Российской Федерации; системы бюджетных правоотношений; системы участников бюджетных правоотношений и нормативно-правовой базы бюджетной деятельности

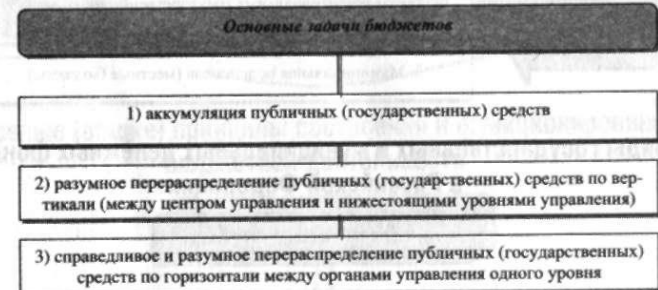
Понятие бюджетного устройства



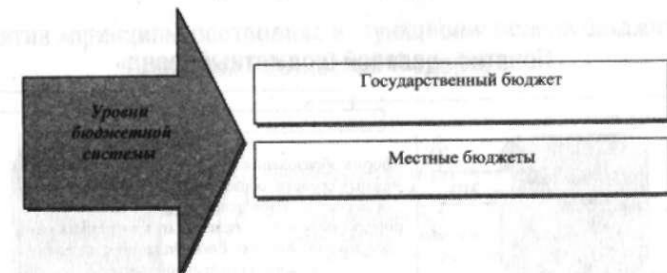
Современное бюджетное устройство Российской Федерации



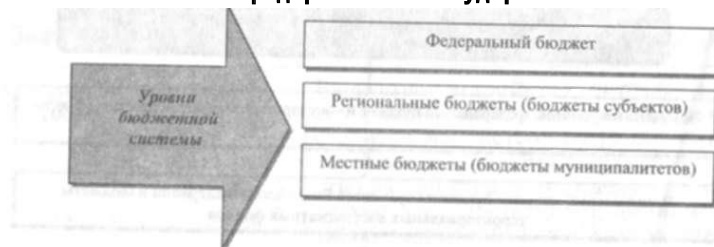
Основные задачи бюджетов всех уровней



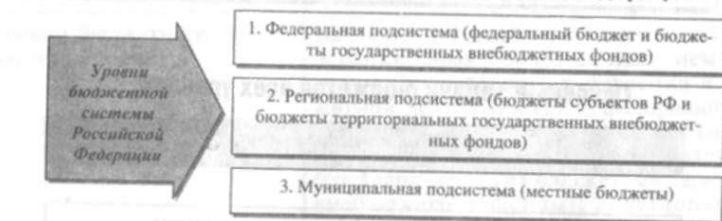
Основная модель построения бюджетной системы унитарных государств



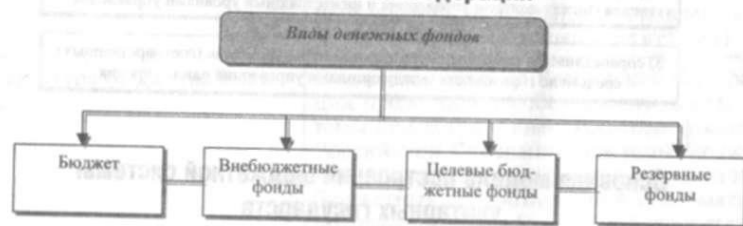
Основная модель построения бюджетной системы федеративных государств



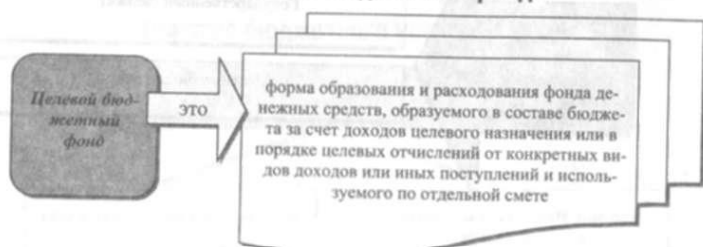
Уровни бюджетной системы Российской Федерации



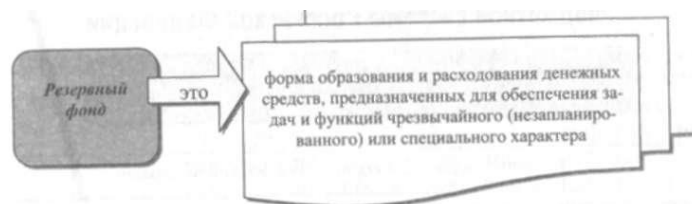
Виды государственных и муниципальных денежных фондов в Российской Федерации



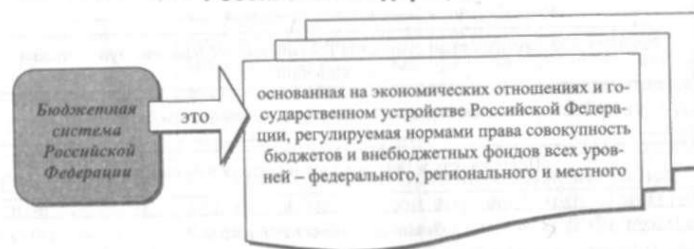
Понятие «целевой бюджетный фонд»



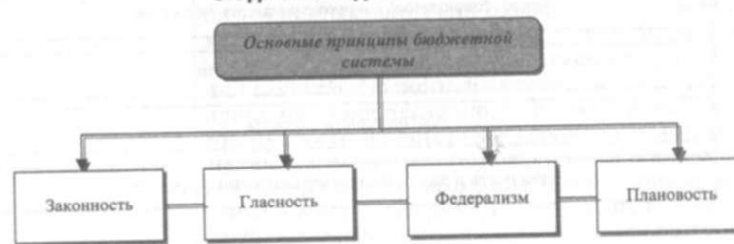
Понятие «резервный фонд»



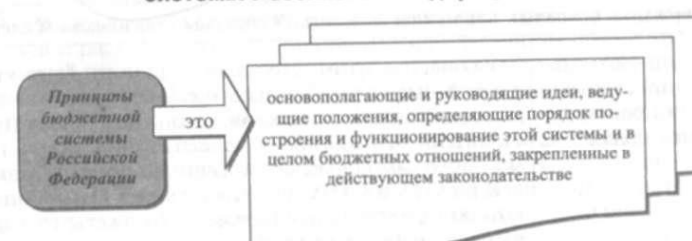
Понятие «бюджетная система» согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации



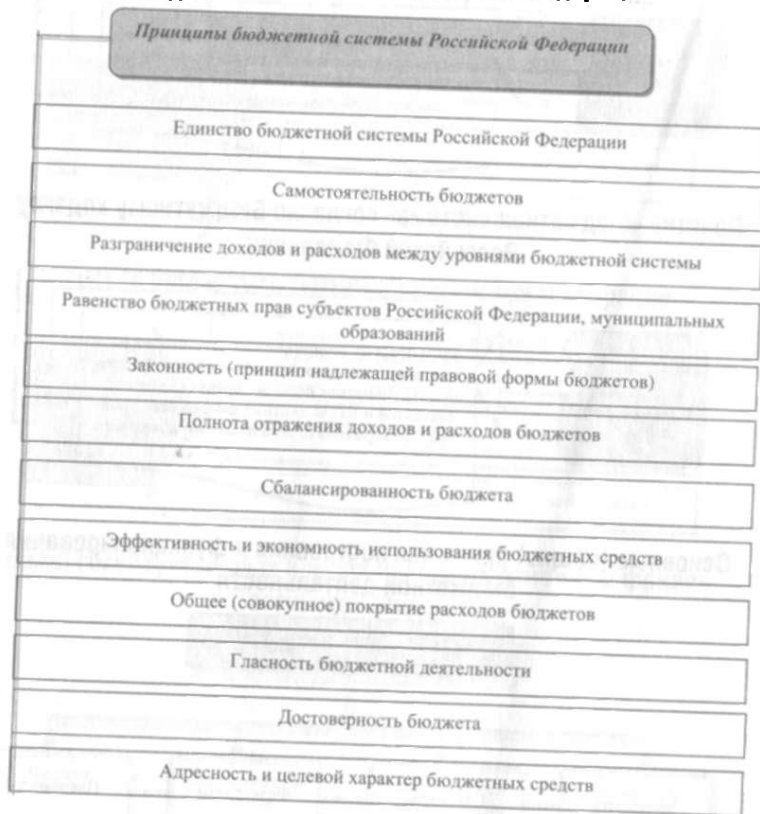
Основные (общие) принципы построения и функционирования бюджетной деятельности



Понятие «принципы построения и функционирования бюджетной системы Российской Федерации»



Принципы построения и функционирования бюджетной системы Российской Федерации



Содержание принципов построения и функционирования бюджетной системы Российской Федерации

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

1. **Законность** (принцип надлежащей правовой формы бюджетов) заключается в том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме — нормативным правовым актом законодательного (представительного) органа государственной власти или местного самоуправления. Данный принцип закреплен в ст. 11 БК РФ, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов — в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований. В случаях если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований

2. **Единство бюджетной системы Российской Федерации** означает единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в Российской Федерации, санкций за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. При этом отмечается, что принцип единства бюджетной системы не существует без принципа самостоятельности бюджетов, которые в совокупности представляют собой динамическую систему. Это вызвано тем, что полная реализация принципа единства возможна только путем ограничения самостоятельности нижестоящих бюджетов, и наоборот. Кроме того, необходимым условием единства бюджетной системы является наличие единой бюджетной классификации и единой системы бюджетного процесса

3. **Разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы** заключается в закреплении соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления. Однако, как отмечают многие экономисты, в основу бюджетной системы положены такие принципы разграничения доходов и расходов между ее уровнями, которые в определенной мере стимулируют субъекты России-

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

ской Федерации к повышению дефицита своего бюджета. В качестве примера такой ситуации часто приводится методика распределения средств Федерального фонда финансовой поддержки регионов (трансфертов). Первая его часть направляется в адрес так называемых нуждающихся регионов, вторая — в адрес особо нуждающихся. Нуждающимся считается регион, среднедушевые доходы которого ниже, чем в среднем по России, особо нуждающимся — регион, бюджетные расходы которого выше его доходов, т.е. бюджет с дефицитом. Таким образом, перерасход средств региональных бюджетов на основе данной методики будет автоматически покрыт из федерального бюджета. Естественным результатом этого является то, что стремление федерального правительства снизить дефицит бюджета наталкивается на экономически обусловленное противостояние регионов

4. Самостоятельность бюджетов

Означает:

- право законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
- наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы Российской Федерации, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов в соответствии с БК РФ и налоговым законодательством Российской Федерации;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с БК РФ определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с БК РФ определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
- недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов;
 — недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства

5. Полнота отражения доходов и расходов бюджетов

Означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами»¹. Закрепленное на законодательном уровне требование об отражении в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации. Кроме того, рассматриваемый принцип связан с понятием бюджета-брутто — метода построения бюджета, при котором в него включаются полные суммы доходов и эксплуатационные расходы государственных предприятий (почта, телеграф, железные дороги и т.д.) и имущество (леса, земельные угодия, недра и т.п.), все оборотные, транзитные статьи, проходящие в равных суммах по доходам и расходам (например, взносы в государственные внебюджетные фонды, а также расходы, осуществляемые за счет этих фондов)². Отказ от принципа полноты бюджета приводит к появлению бюджетов-нетто. Под бюджетом-нетто понимается метод построения бюджета, при котором его взаимоотношения с государственным хозяйством строятся по сальдо (положительному или отрицательному): в

1996' *МТс^н & #11* Федерализм и бюджетный дефицит // Финансы,

¹ Хурсевич С.Н. Бюджетный федерализм и бюджетный дефицит // Финансы, 1996. № 4. С. 8.

² Финансово-кредитный словарь. Т. 1. — М., 1984. С. 145.

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

- бюджете отражаются лишь итоговые финансовые результаты деятельности предприятий, находящихся на самостоятельном бюджете)¹
6. Сбалансированность бюджета Рассматриваемый принцип заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Кроме того, при составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета. Исторический опыт различных стран показывает, что величина бюджетного дефицита не должна превышать предельно допустимый размер, определяемый 5% валового национального продукта². В свою очередь, дефицит, превышающий предельно допустимый размер, требует скорейшего принятия таких мер, которые могли бы привести к его быстрейшему сокращению³
7. Эффективность и экономность использования бюджетных средств Означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств
8. Общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов Заключается в том, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При этом проведенный анализ позволяет отметить, что законодателем специально устанавливается запрет специализации источников покрытия расходов бюджета: доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами⁴.

¹ Финансово-кредитный словарь. Т. I. — М., 1984. С. 149.

² Люксембург Р. Введение в политическую экономию. 4-е изд., пер. с нем./ С пред. Д. Розенберга. — М. — Л.: Государственное издательство, 1930. С. 39.

³ Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред А.Н. Козырина. — М.: Экар, 2002.

⁴ Там же.

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

- Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы г Р о с с и и а с х з й ^
9. Гласность бюджетной деятельности Предусматривает обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления; обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительным органами государственной власти. Исключением из принципа гласности могут стать секретные статьи бюджета, содержащие информацию, являющуюся государственной тайной. При этом законодательством установлено, что секретные статьи могут утверждаться только в федеральном бюджете. Такие выдающиеся исследователи, как Ф.С. Нитти и С.Ю. Витте, именovali принцип гласности принципом публичности, отмечая, что бюджет должен быть публичным, т.е. составленным таким образом, чтобы каждый член общества мог понимать его язык и цифры. Это обусловлено прежде всего необходимостью соблюдения демократических процедур в сфере распределения и использования общественных финансов
10. Достоверность бюджета Подразумевает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет — документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку

¹ Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А.Н. Козырина. — М.: Экар, 2002.

² Hummli Ф. Основные начала финансовой науки. — М., 1904. С. 59—82.

³ Витте С.Ю. Конспект лекций о государственном хозяйстве. — М., 1902. С. 27.

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

доходов, которые государство планирует получить за тот же период. Несоблюдение этого принципа неизбежно приводит к серьезным расстройствам в сфере публичных финансов и денежного обращения.

11. Адресность и целевой характер бюджетных средств

Подразумевает выделение бюджетных средств в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации. Наиболее рельефно рассматриваемый принцип реализуется, например, при использовании в качестве инструмента адресного финансирования решения важных общественных федеральных, региональных или местных проблем либо задач целевой региональной или общегосударственной бюджетной программы. Так, в настоящее время приняты на общегосударственном уровне и финансируются такие федеральные целевые программы, как: «Модернизация транспортной системы России (2002-2010 годы)», «Культура России (2001-2005 годы)», «Развитие органов федерального казначейства на 2000-2004 годы», «Жилище (2002-2010 годы)», «Жилище (2002—2004 годы)», «Мировой океан (1998—2012 годы)», «Социальная поддержка инвалидов на 2000—2005 годы», «Развитие социально-экономической и культурной базы возрождения российских немцев на 1997—2006 годы», «Экономическое и социальное развитие коренных малочисленных народов Севера до 2011 года», «Создание и развитие информационно-телекоммуникационной системы специального назначения в интересах органов государственной власти на 2001—2007 годы», «Молодежь России (2001—2005 годы)», «Программа развития образования (2000—2005 годы)», «Русский язык на 2002—2005 годы», «Формирование установок толерантного сознания и профилактика экстремизма в российском обществе (2001—2005 годы)», «Реформирование уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Рос-

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации

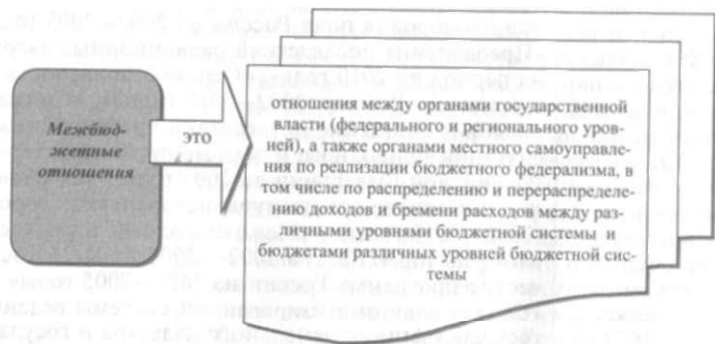
сийской Федерации на 2002—2006 годы», «Развитие судебной системы России на 2002—2006 годы», «Развитие налоговых органов на 2002—2004 годы», «Экология и природные ресурсы России на 2002—2010 годы», «Предупреждение и борьба с заболеваниями социального характера (2002—2006 годы)», «Профилактика и лечение артериальной гипертонии в Российской Федерации», «Комплексные меры противодействия злоупотреблению наркотиками и их незаконному обороту на 2002—2004 годы», «Ядерная и радиационная безопасность России на 2000—2006 годы», «Повышенные плодородия почв России на 2002—2005 годы», «Преодоление последствий радиационных аварий на период до 2010 года», «Сейсмобезопасность территории России (2002—2010 годы)», «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2005 года», «Сохранение и развитие архитектуры исторических городов (2002—2010 годы)», «Международный термоядерный реактор ИТЭР на 2002—2005 годы», «Космическая программа России на 2001—2005 годы», «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002—2007 годы)», «Глобальная навигационная система (2002—2011 годы)», «Национальная технологическая база» на 2002—2006 годы, «Развитие гражданской авиационной техники России на 2002—2010 годы и на период до 2015 года», «Реформирование и развитие оборонно-промышленного комплекса (2002—2006 годы)», «Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития науки и техники на 2002—2006 годы», «Интеграция науки и высшего образования России на 2002—2006 годы», «Развитие единой образовательной информационной среды (2001—2005 годы)» и т.д.

12. Равенство бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований

Определяет бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, предусматривает установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации	
	порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК РФ, являются недействительными

Понятие межбюджетных отношений



Соотношение основных моделей вертикального распределения расходных обязательств между уровнями бюджетной системы (федеральным - «Ф», региональным - «Р», местным - «М») в основных зарубежных индустриально развитых федеративных государствах и в Российской Федерации

Виды расходных обязательств	Индустриальные страны	Российская Федерация
Оборона и национальная безопасность	Ф	Ф
Международные публичные отношения и межгосударственное гуманитарное сотрудничество	Ф	Ф
Международное экономическое сотрудничество	Ф	Ф, Р
Финансовая (кредитно-денежная) политика	Ф	Ф

Виды расходных обязательств	Индустриальные страны	Российская Федерация
Межрегиональное экономическое сотрудничество	Ф	Ф, Р
Миграция и иммиграция	Ф	Ф, Р
Транспорт и связь, дорожное хозяйство	Ф (кроме местных дорог)	Ф, Р, М
Экология и защита окружающей среды	Ф, Р, М	Ф, Р, М
Образование, наука, культура	Р, М	Ф, Р, М
Природные ресурсы	Ф, Р, М	Ф, Р
Здравоохранение	Р, М	Ф, Р, М
Правоохранительная деятельность	Р, М	Ф, Р, М
Жилищно-коммунальное хозяйство	М	Р, М

Соотношение основных моделей вертикального распределения расходных обязательств между уровнями бюджетной системы (федеральным - «Ф», региональным - «Р», местным - «М») в основных зарубежных развивающихся государствах и в Российской Федерации

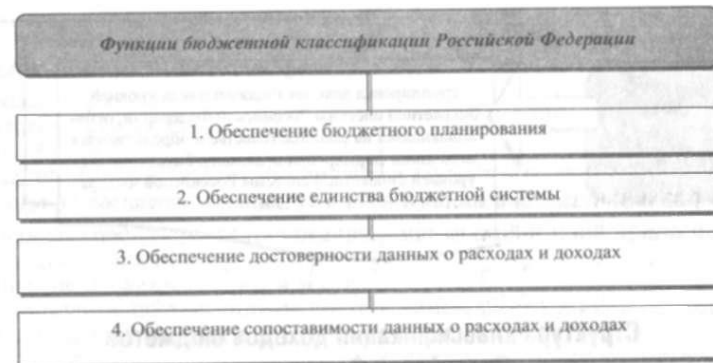
Виды расходных обязательств	Развивающиеся страны	Российская Федерация
Оборона и национальная безопасность	Ф	Ф
Международные публичные отношения и межгосударственное гуманитарное сотрудничество	Ф	Ф
Международное экономическое сотрудничество	Ф	Ф, Р
Финансовая (кредитно-денежная) политика	Ф	Ф
Межрегиональное экономическое сотрудничество	Ф	Ф, Р
Миграция и иммиграция	Ф	Ф, Р
Транспорт, связь и дорожное хозяйство	Р, М	Ф, Р, М
Экология и защита окружающей среды	Р, М	Ф, Р, М
Образование, наука, культура	Р, М	Ф, Р, М
Природные ресурсы	Р, М	Ф, Р

Виды расходных обязательств	Развивающиеся страны	Российская Федерация
Здравоохранение	М	Ф, Р, М
Правоохранительная деятельность	Р, М	Ф, Р, М
Жилищно-коммунальное хозяйство	М	Р, М

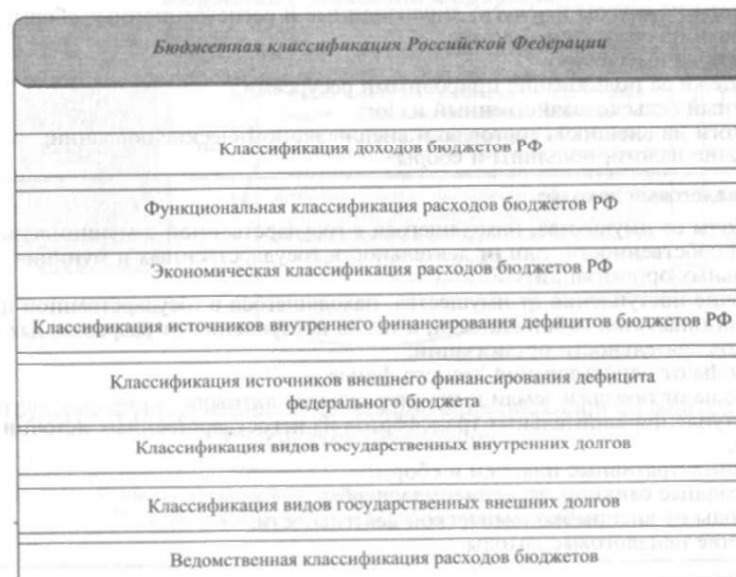
Распределение бюджетного бремени (по расходам) в различных развивающихся и индустриально развитых странах между общегосударственным (федеральным) и территориальными (региональными, местными) бюджетами в процентном исчислении (по данным за 2003-2004 гг.)

Страна	Общегосударственный бюджет	Территориальные бюджеты
США	55,8	44,2
ФРГ	41,5	58,5
Канада	46,9	53,1
Швейцария	47,8	52,2
Бразилия	85,9	14,1
Индонезия	83,9	16,1
Мексика	78,5	21,5
Индия	39,8	60,2
Китай	35	75

Основные функции бюджетной классификации Российской Федерации



Состав бюджетной классификации Российской Федерации

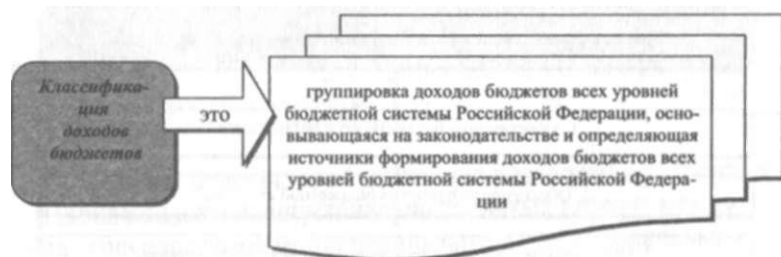


Тема 8. БЮДЖЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ

Понятие бюджетной классификации Российской Федерации



Понятие классификации доходов бюджетов Российской Федерации



Структура классификации доходов бюджетов Российской Федерации

Налоговые доходы:

налог на прибыль;
налоги на товары и услуги; лицензионные и регистрационные сборы;
налоги на совокупный доход;
налог на имущество;
платежи за пользование природными ресурсами;
единый сельскохозяйственный налог;
налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции;
прочие налоги, пошлины и сборы

Неналоговые доходы:

доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности государственных и муниципальных организаций;
прочие поступления от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, а также поступления от разрешенных видов деятельности организаций;
доходы от использования лесного фонда;
доходы от продажи земли и нематериальных активов;
поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников;
административные платежи и сборы;
штрафные санкции, возмещение ущерба;
доходы от внешнеэкономической деятельности;
прочие неналоговые доходы

Безвозмездные перечисления:

безвозмездные перечисления от нерезидентов;
безвозмездные перечисления от бюджетов других уровней;
безвозмездные перечисления от государственных внебюджетных фондов;

Ртиbn // Государственные и муниципальные финансы

безвозмездные перечисления от государственных ЧМН ^ .
безвозмездные перечисления от наднациональных организаций, средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды,
прочие безвозмездные перечисления _____

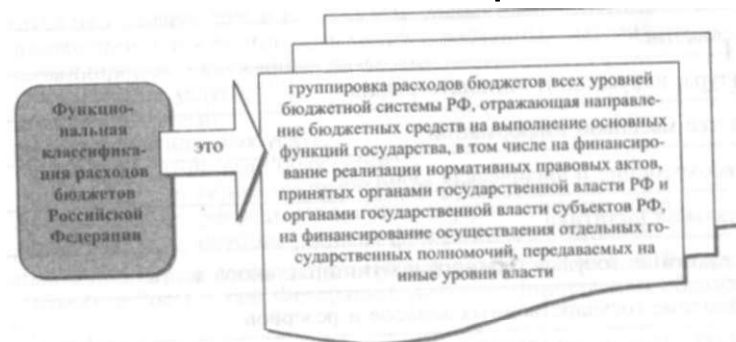
Доходы целевых бюджетных фондов:

дорожные фонды;
экологические фонды;
фонд Росатома _____

Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности:

доходы от собственности по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
= ^ н ' ^ ~ л Т я о Г Д п р и н и м — й и „ной приносящей доход деятельности _____

Понятие функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации



Структура функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации

Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации (разделы первого уровня)

- Государственное управление и местное самоуправление
- Судебная власть
- Международная деятельность
- Национальная оборона

Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации (разделы первого уровня)

Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства

Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу

Промышленность, энергетика и строительство

Сельское хозяйство и рыболовство

Охрана окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография и геодезия

Транспорт, связь и информатика

Развитие рыночной инфраструктуры

Жилищно-коммунальное хозяйство

Предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий

Образование

Культура, искусство и кинематография

Средства массовой информации

Здравоохранение и физическая культура

Социальная политика

Обслуживание государственного и муниципального долга

Пополнение государственных запасов и резервов

Финансовая помощь бюджетам других уровней

Утилизация и ликвидация вооружений, включая выполнение международных договоров

Мобилизационная подготовка экономики

Исследование и использование космического пространства

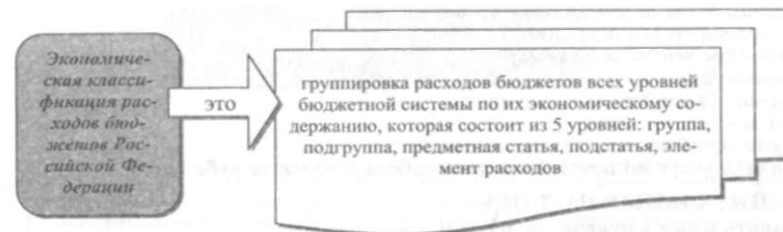
Военная реформа

Дорожное хозяйство

Прочие расходы

Целевые бюджетные фонды

Понятие экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации



Структура экономической классификации расходов бюджетов

ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ

Закупки товаров и оплата услуг:

- оплата труда;
- начисления на оплату труда (единый социальный налог (взносы), включая тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний);
- приобретение предметов снабжения и расходных материалов;
- командировки и служебные разъезды;
- транспортные услуги;
- оплата услуг связи;
- оплата коммунальных услуг;
- оплата геолого-разведочных работ;
- оплата услуг по типовому проектированию;
- прочие текущие расходы на закупку товаров и оплату услуг;
- прочие непредвиденные расходы федерального значения.

Выплата процентов по государственному долгу Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, долгу муниципальных образований:

- выплата процентов по государственному внутреннему долгу Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, внутреннему долгу муниципальных образований;
- прочие связанные с обслуживанием внутреннего долга;
- выплата процентов по государственному внешнему долгу Российской Федерации;
- выплата процентов по государственному внешнему долгу субъектов Российской Федерации.

Субсидии, субвенции и текущие трансферты:

— субсидии и субвенции:

- субсидии государственным организациям и организациям других форм собственности;*
- субсидии финансовым организациям;*
- убытки организаций, возникающие при продаже товаров (работ, услуг);*
- прочие субсидии;*

субвенции;
 — текущие трансферты:
средства, передаваемые бюджетам других уровней; трансферты неприбыльным организациям;
 — трансферты населению:
выплаты пенсий и пособий; стипендии; прочие трансферты населению; компенсации на лечение; ссуды на обзаведение хозяйством.
 Оплата услуг по признанию прав собственности за рубежом.

КАПИТАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Капитальные вложения в основные фонды:

— приобретение и модернизация оборудования и предметов длительного пользования;
 — капитальное строительство;
 — капитальный ремонт.

Создание государственных запасов и резервов:

— приобретение товарно-материальных ценностей для государственных запасов и резервов.

Приобретение земли, нематериальных активов и других активов.

Капитальные трансферты:

— внутри страны;
 — за границу.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТНЫХ КРЕДИТОВ (БЮДЖЕТНЫХ ССУД) ЗА ВЫЧЕТОМ ПОГАШЕНИЯ

Предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) внутри страны. Возврат бюджетных кредитов (бюджетных ссуд), предоставленных внутри страны.

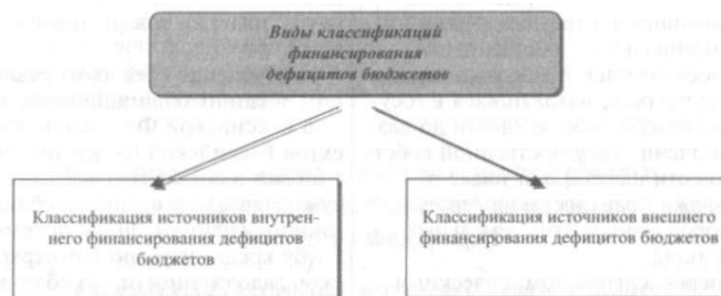
Предоставление Российской Федерацией государственных кредитов правительствам иностранных государств, их юридическим лицам, а также вложение инвестиций за пределами территории Российской Федерации. Возврат государственных кредитов правительствами иностранных государств, их юридическими лицами, а также поступления от инвестиций за пределами территории Российской Федерации.

Реализация финансовых активов

Понятие классификации источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации



Виды классификаций финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации



Содержание классификации источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов

Источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов:

— поступления средств от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, займов, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации, от имени субъекта Российской Федерации или от имени муниципального образования, а также платежи в погашение основной суммы долга по государственному и муниципальным ценным бумагам;

— поступления средств в виде бюджетных кредитов (бюджетных ссуд), полученных по кредитным соглашениям и договорам, заключенным от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации, и платежей в погашение основной суммы долга;

Источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов:

— получение Российской Федерацией финансовых и нефинансовых кредитов, предоставленных международными финансовыми организациями, а также платежи в погашение основной суммы долга по полученным финансовым и нефинансовым кредитам международных организаций;

— получение Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации финансовых и нефинансовых кредитов, предоставленных правительствами иностранных государств, а также платежи в погашение основной суммы долга по полученным финансовым и нефинансовым кредитам международных организаций по соглашениям о реструктуризации долговых обязательств бывшего СССР перед официальными кредиторами, являющимися членами Парижского клуба, по межправительственным соглашениям с официальными кредиторами, не явля-

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов

— поступления от продажи акций, находящихся в государственной и муниципальной собственности;

— поступления от продажи земельных участков, находящихся в государственной собственности до разграничения государственной собственности на землю, а также от продажи права на заключение договоров аренды этих земельных участков;

— перечисление коммерческими банками сумм процентов по средствам, аккумулируемым ими в ходе проведения аукционов по продаже акций, находящихся в государственной или муниципальной собственности;

— приобретение акций в государственную и муниципальную собственность;

— исполнение государственных или муниципальных гарантий в валюте Российской Федерации, если платежи в качестве гаранта не ведут к возникновению эквивалентных требований со стороны гаранта к должнику, не исполнившему обязательство;

— бюджетные ссуды, полученные от государственных внебюджетных фондов;

— бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней;

— изменение остатков средств Пенсионного фонда Российской Федерации;

— изменение остатков средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

— изменение остатков средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

— государственные запасы драгоценных металлов и драгоценных камней;

— поступления от реализации ющимися членами Парижского клуба, платежи товарными поставками;

— поступление средств от реализации внешних облигационных займов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и платежи в погашение основной суммы долга по внешним облигационным займам, Лондонскому клубу кредиторов, по коммерческой задолженности, по облигациям внутреннего государственного валютного займа, по кредитам Внешэкономбанка, предоставленным Минфином России за счет средств ЦБ РФ, и др.

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов	
— изменение остатков средств бюджетов;	
— изменение остатков средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования	

Структура классификации источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации

Финансирование дефицита бюджета за счет кредита ЦБ РФ

Кредит ЦБ РФ на финансирование дефицита федерального бюджета:

получение кредитов

погашение основной суммы задолженности

Государственные и муниципальные ценные бумаги:

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Государственные краткосрочные облигации (ГКО):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Облигации федеральных займов с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Государственные федеральные облигации (ГФО):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации

Облигации государственных нерыночных займов (ОГНЗ):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

прочие государственные ценные бумаги

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (ОФЗ-ФК):

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги:

привлечение средств

погашение основной суммы задолженности

Бюджетные ссуды, полученные от государственных внебюджетных фондов:

получение бюджетных ссуд

погашение основной суммы задолженности

Бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней:

получение бюджетных ссуд

погашение основной суммы задолженности

Прочие источники внутреннего финансирования:

получение кредитов (бюджетных ссуд)

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации

погашение основной суммы задолженности

Поступления от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности:

поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности

поступления от продажи имущества, находящегося в федеральной собственности

поступления от продажи имущества, находящегося в собственности субъектов Российской Федерации

поступления от продажи имущества, находящегося в муниципальной собственности

поступления от продажи акций, находящихся в государственной собственности

поступления от продажи акций, находящихся в федеральной собственности

поступления от продажи акций, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации

поступления от продажи акций, находящихся в муниципальной собственности

Перечисление коммерческими банками сумм процентов по средствам, аккумулируемым ими в ходе проведения специализированных аукционов по продаже акций, находящихся в федеральной собственности

Государственные запасы драгоценных металлов и драгоценных камней:

поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней

поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней на внутреннем рынке

поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней на внешнем рынке

Расходы по финансированию государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации:

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации

получение кредитов

погашение основной суммы долга

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени субъекта Российской Федерации:

получение кредитов

погашение основной суммы долга

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени муниципальных образований:

получение кредитов

погашение основной суммы задолженности

Изменение остатков средств бюджета:

изменение остатков средств финансового резерва бюджета

изменение остатков иных средств бюджета

Курсовая разница

Остатки средств бюджета на начало отчетного периода:

остатки средств финансового резерва бюджета на начало отчетного периода

остатки иных средств бюджета на начало отчетного периода

Остатки средств бюджета на конец отчетного периода:

остатки средств финансового резерва бюджета на конец отчетного периода

остатки иных средств бюджета на конец отчетного периода

Структура классификации источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации

Классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации

Кредиты международных финансовых организаций:

получение (использование) кредитов

погашение основной суммы долга

Классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации

Кредиты правительств иностранных государств, предоставленные Российской Федерации:

получение (использование) кредитов

погашение основной суммы долга

Кредиты иностранных коммерческих банков и фирм, предоставленные Российской Федерации, субъектам Российской Федерации:

получение (использование) кредитов

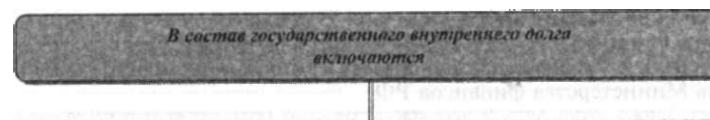
погашение основной суммы долга

Прочее внешнее финансирование:

получение кредитов

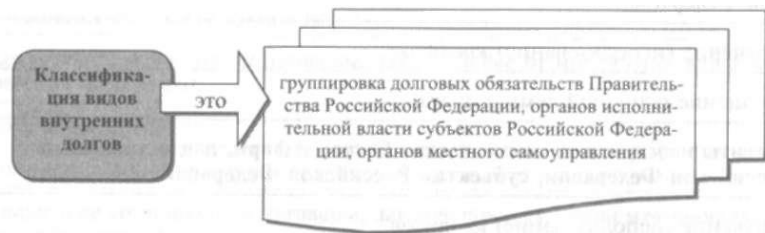
погашение основной суммы долга

Состав государственного внутреннего долга Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального долга



1. Основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, субъекта РФ, муниципальным ценным бумагам
2. Объем основного долга по кредитам, полученным РФ, субъектом РФ, муниципальным образованием
3. Объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ, субъектом РФ, муниципальным образованием, от бюджетов других уровней
4. Объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным РФ, субъектом РФ, муниципальным гарантиям и др.

Понятие классификации видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга



Структура видов государственных и муниципальных внутренних долгов

Классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга

Целевой заем 1990 года

Целевые вклады и чеки на автомобили

Государственный внутренний заем Российской Федерации 1991 года

Государственный внутренний заем 1992 года

Казначейские обязательства

Задолженность по агропромышленному комплексу, переоформленная в вексель Министерства финансов РФ

Государственные краткосрочные облигации (ГКО)

Задолженность по централизованным кредитам и начисленным процентам организаций агропромышленного комплекса и организаций, осуществляющих завоз продукции в районы Крайнего Севера, переоформленная в вексель Министерства финансов Российской Федерации

Государственные гарантии

Задолженность предприятий текстильной промышленности Ивановской области по неуплаченным процентам за пользование централизованными кредитами, переоформленная в вексель Министерства финансов РФ

Задолженность по финансированию затрат на формирование мобилизационного резерва, переоформленная в вексель Министерства финансов РФ

Классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга

Облигации федеральных займов с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК)

Государственный сберегательный заем

Государственный внутренний целевой заем Российской Федерации для погашения товарных обязательств

Облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД)

Индексация вкладов населения

Облигации государственных нерыночных займов

Задолженность по централизованным кредитам и процентам по ним организаций агропромышленного комплекса Челябинской области и АО «Чиркейгэсстрой», переоформленная в вексель Министерства финансов РФ

Задолженность по авалированным векселям Агропромбанка

Облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (ОФЗ-ФК)

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени субъекта Российской Федерации

Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации

Государственные гарантии, предоставленные субъектами Российской Федерации

Задолженность третьих лиц, переоформленная в государственный долг субъекта Российской Федерации

Кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени муниципального образования

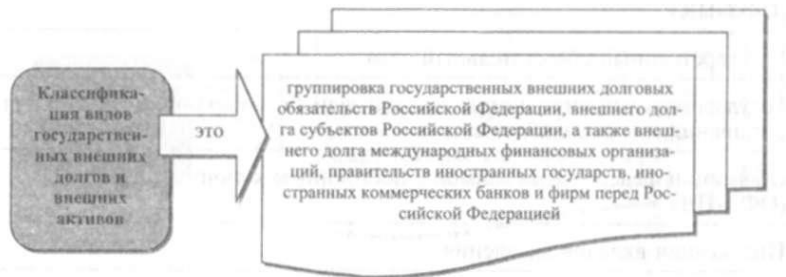
Муниципальные ценные бумаги

Муниципальные гарантии

Задолженность третьих лиц, переоформленная в муниципальный долг

Государственные федеральные облигации (ГФО)

Понятие классификации видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов Российской Федерации



Различие между государственным внешним долгом и государственными внешними активами Российской Федерации

Государственный внешний долг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации	Государственные внешние активы Российской Федерации
образуются за счет:	
внешних заимствований Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, осуществляемых в иностранной валюте	заимствований иностранных государств, включая страны СНГ, иностранных коммерческих банков и фирм перед Российской Федерацией в форме государственных, экспортных и коммерческих кредитов
в состав включаются:	
— суммы задолженности по обязательствам Российской Федерации и по обязательствам бывшего СССР, принятые Российской Федерацией; — задолженность бывшего СССР как вошедшая, так и не вошедшая в соглашения с официальными кредиторами стран — членов Парижского клуба о реструктуризации долгов, а также задолженность Российской Федерации по кредитам, полученным после 1 января 1992 г. от правительств государств — членов Парижского клуба;	— основной долг по полученным Российской Федерацией и субъектом Российской Федерации кредитам правительств иностранных государств, фирм и международных финансовых организаций, а также международных согла-

Государственный внешний долг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации

- неофициальная задолженность бывшего СССР перед иностранными коммерческими банками стран, являющихся членами Лондонского клуба кредиторов, с учетом реструктуризации;
- неофициальная коммерческая задолженность бывшего СССР перед иностранными фирмами;
- задолженность Российской Федерации перед международными финансовыми организациями;
- задолженность Российской Федерации по еврозаймам, размещенным в 1996—1998 гг., а с августа 2000 г. — по облигационным займам со сроками погашения в 2010 и в 2030 г., появившимся вследствие обмена инструментов Лондонского клуба;
- задолженность как по облигациям внутреннего государственного валютного займа третьего — пятого траншей (по задолженности бывшего СССР перед бывшими советскими организациями), так и по облигациям внутреннего государственного валютного займа шестого и седьмого траншей (по задолженности Правительства РФ);
- задолженность Минфина России перед Внешэкономбанком по кредитам, предоставленным за счет средств ЦБ РФ, и т.д.

Государственные внешние активы Российской Федерации

шений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации или субъекта Российской Федерации прошлых лет;

— государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте (включая курсовую разницу)

Структура классификации видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов Российской Федерации

Классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов Российской Федерации

Государственный внешний долг Российской Федерации (включая обязательства бывшего Союза ССР, принятые Российской Федерацией)

по кредитам правительств иностранных государств, в том числе:
задолженность официальным кредиторам Парижского клуба
задолженность кредиторам — нечленам Парижского клуба
задолженность бывшим странам СЭВ

по кредитам иностранных коммерческих банков и фирм, в том числе:
 задолженность кредиторам Лондонского клуба коммерческая задолженность

по кредитам международных финансовых организаций

Классификация видов государственных внешних облигаций Российской Федерации, а также облигаций субъектов Российской Федерации, а также облигаций субъектов Российской Федерации

государственные ценные бумаги Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте, в том числе еврооблигационные займы

Внешний долг субъекта Российской Федерации

по кредитам и займам иностранных коммерческих банков и ФИРМ

по кредитам международных финансовых организаций

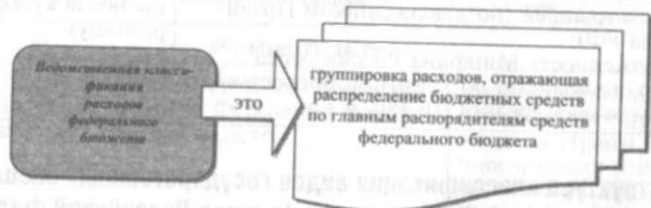
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, выданные в иностранной валюте

Внешний долг перед Российской Федерацией

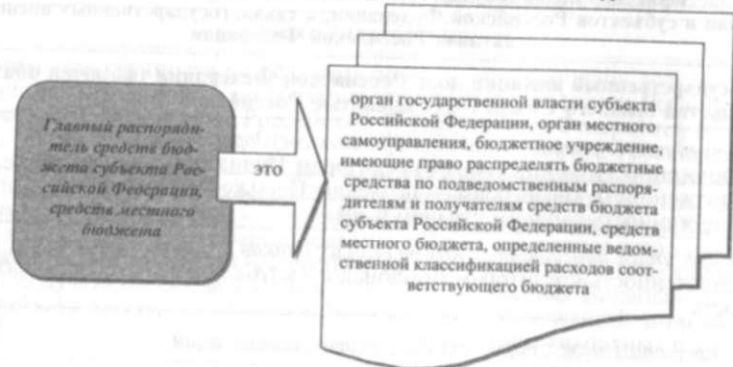
правительств иностранных государств

иностраных коммерческих банков и фирм

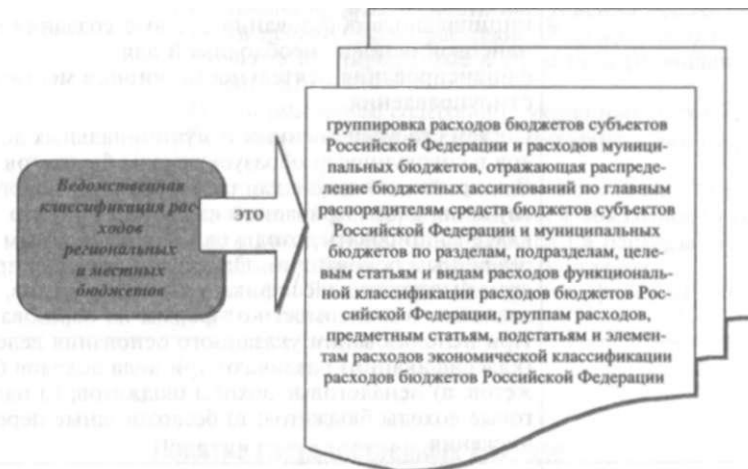
Понятие ведомственной классификации расходов федерального бюджета



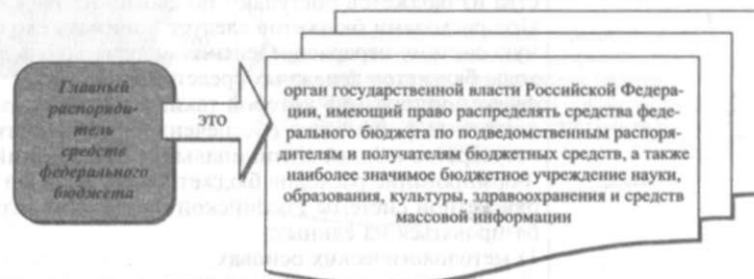
Понятие главного распорядителя средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета



Понятие ведомственной классификации расходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов



Понятие главного распорядителя средств федерального бюджета



Тема 9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ

Сущность и значение государственных доходов и расходов

Государственные доходы

С управленческой точки зрения государственные доходы (т.е. доходы федерального и регионального бюджетов) определяются как часть национального дохода, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой основы, необходимой для финансирования деятельности государства. В свою очередь, под муниципальными доходами (т.е. под доходами местных бюджетов)

понимается часть национального дохода, обращающаяся в процессе его распределения и перераспределения в собственность и распоряжение муниципального образования с целью создания финансовой основы, необходимой для финансирования деятельности органов местного самоуправления.

Система государственных и муниципальных доходов в совокупности образует доходы бюджетов. В современной науке для целей более глубокого изучения рассматриваемой категории принято классифицировать доходы бюджетов по самым различным основаниям. Одной из основных при этом выступает классификация видов доходов, выделяемых в зависимости от формы их образования. При использовании указанного основания деления (классификации) различают три вида доходов бюджетов: а) неналоговые доходы бюджетов; б) налоговые доходы бюджетов; в) безвозмездные перечисления

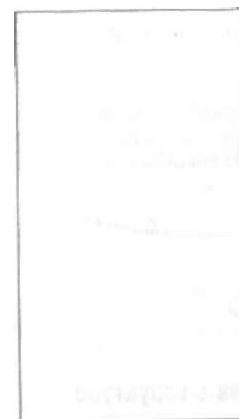
Государственные расходы

Расходы бюджета являются комплексом отношений, способов и приемов, благодаря которым средства из бюджетов поступают по своему назначению. Под расходами бюджетов следует понимать сложную систему перераспределения включаемых в доходы бюджетов денежных средств, в процессе функционирования которой такие доходы направляются на финансовое обеспечение деятельности государства и (или) муниципальных образований. Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации должно базироваться на единых:

- 1) методологических основах;
- 2) нормативах минимальной бюджетной обеспеченности;
- 3) нормативах финансовых затрат на оказание государственных услуг.

Указанные методологические и нормативные основы устанавливаются Правительством РФ. При этом органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления законодательством предоставлено право с учетом имеющихся финансовых возможностей увеличивать такие нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг.

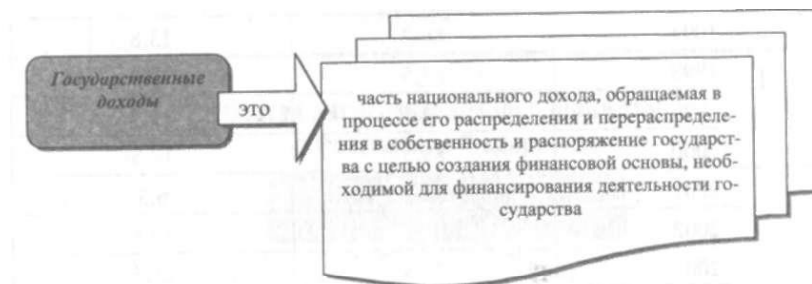
Классификация видов расходов бюджетов может осуществляться по различным основаниям. Наибо-



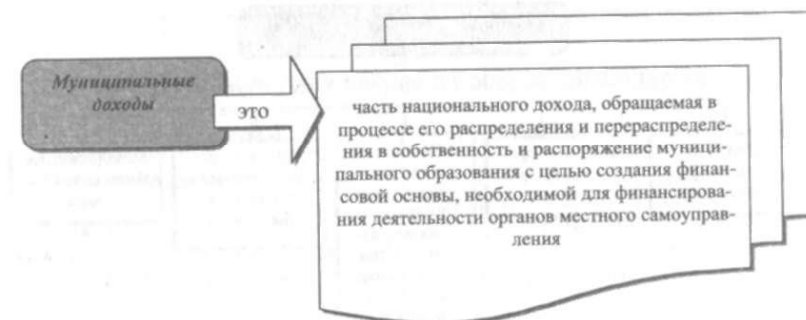
лее часто критериями такой классификации выступают:

- 1) степень предсказуемости наступления необходимости несения таких расходов. Расходы этого вида бывают запланированные и внезапные (незапланированные);
- 2) экономическое содержание указанных расходов. Расходы этого вида делятся на текущие и капитальные;
- 3) уровень бюджетной системы Российской Федерации, на которую возлагается обязанность нести такие расходы. Они делятся на расходы федерального бюджета, расходы бюджетов субъектов Российской Федерации, расходы местных бюджетов

Понятие государственных доходов



Понятие муниципальных доходов



Виды доходов бюджетов



Соотношение налоговых и неналоговых доходов в структуре

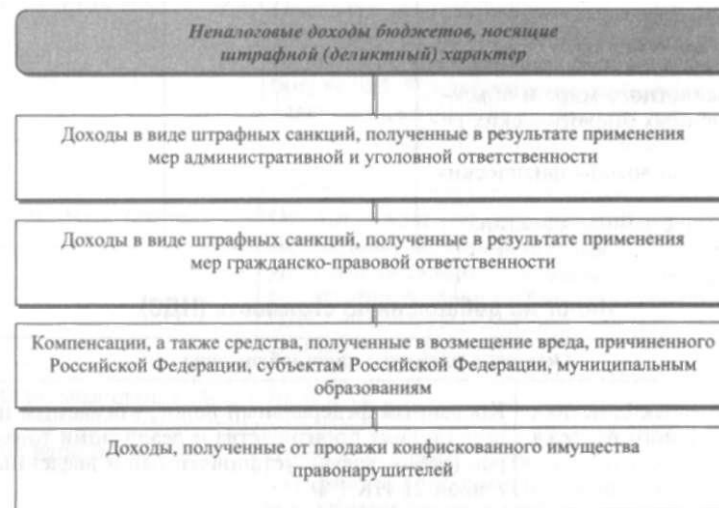
Соотношение налоговых и неналоговых доходов в структуре доходов федерального бюджета в 1997-2004 гг. Д°°Д<°в

Бюджетный год	Налоговые доходы (%)	Неналоговые доходы (%)
1997	86,2	13,8
1998	83,5	16,5
1999	84,3	15,7
2000	85,5	14,5
2001	93,7	6,3
2002	81,2	18,8
2003	78,5	21,5
2004	75,5	24,5

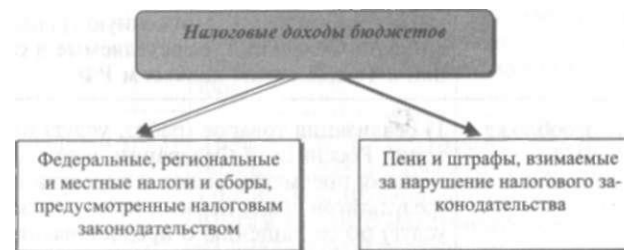
Виды неналоговых доходов бюджета!



Виды неналоговых доходов бюджетов, носящих штрафной (деликтный) характер



Состав налоговых доходов бюджетов в Российской Федерации



Виды налогов и сборов в Российской Федерации

Федеральные	Региональные	Местные
1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) единый социальный налог; 4) налог на прибыль организаций;	1) налог на имущество организаций; 2) налог на игорный бизнес; 3) транспортный налог	1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц

Федеральные	Региональные	Местные
5) налог на добычу полезных ископаемых; 6) водный налог; 7) сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов; 8) налог на доходы физических лиц; 9) государственная пошлина		

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа Косвенный федеральный налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг), установленный и введенный главой 21 НК РФ

Налогоплательщики 1) организации;
 2) индивидуальные предприниматели;
 3) лица, признаваемые плательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ

Объект налогообложения 1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;
 2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
 4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации

Основные элементы налогообложения	
Налоговая база	Определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг). Предусмотрены особенности определения налоговой базы по отдельным видам сделок и операций, а также отдельными категориями лиц
Налоговый период	Общий — календарный месяц. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС, не превышающими 2 млн руб., налоговый период - квартал
Налоговая ставка, %	10, 0 и 18

Порядок исчисления При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров (работ, услуг) обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму НДС. Сумма налога, предъявляемая налогоплательщиком покупателю товаров (работ, услуг), исчисляется по каждому виду этих товаров (работ, услуг) как соответствующая налоговой ставке процентная доля соответствующих цен (тарифов)

Порядок и сроки уплаты Уплата НДС по операциям, признаваемым объектом налогообложения на территории Российской Федерации, производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, по операциям реализации (передачи, выполнения, оказания для собственных нужд) товаров (ра-

Основные элементы налогообложения	
	бот, услуг) на территории Российской Федерации, уплачивается по месту учета налогоплательщика в налоговых органах. Налоговые агенты (организации и индивидуальные предприниматели) уплачивают налог по месту своего нахождения

Налог на прибыль организаций

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Прямой федеральный налог. С 1 января 2002 г. налогообложение прибыли юридических лиц (организаций) осуществляется в соответствии с положениями главы 25 НК РФ. В настоящее время указанная глава НК РФ действует с многочисленными изменениями и дополнениями
Налогоплательщики	1) российские организации; 2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации
Объект налогообложения	Полученная налогоплательщиком прибыль (доходы минус расходы)
Налоговая база	Денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению
Налоговый период	Календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются: 1) месяц; 2) два месяца; 3) три месяца; 4) четыре месяца и т.д. до окончания календарного года
Налоговая ставка, %	24, 20, 15, 10, 9, 0

Единый социальный налог (ЕСН)

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Прямой федеральный налог, который предназначен для мобилизации средств в целях реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь. Поступления от данного налога зачисляются в три государственных внебюджетных фонда — Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования РФ. ЕСН заменил взимавшиеся ранее взносы в государственные социальные внебюджетные фонды с точки зрения формы. Установлен и введен с 1 января 2002 г. главой 24 НК РФ.
Налогоплательщики	1) лица, производящие выплаты физическим лицам, а именно: — организации; — индивидуальные предприниматели. При этом для целей налогообложения ЕСН к индивидуальным предпринимателям приравнены члены крестьянских (фермерских) хозяйств; — физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями; 2) индивидуальные предприниматели и адвокаты
Объект налогообложения	Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам
Налоговая база	Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц
Налоговый период	Календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются: I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года
Налоговая ставка	Установлена регрессивная шкала с различными смешанными ставками для разных категорий налогоплательщиков

Статья 210. Налоговая база для налогоплательщиков - физических лиц (за исключением выступающих в качестве работодателей налогоплательщиков - сельскохозяйственных товаропроизводителей)

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	20,0%	2,9%	1,81%	2,0%	26,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	56 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	8120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5600 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	78 800 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	81 280 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	12 480 руб.	5000 руб.	7200 руб.	104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Статья 211. Налоговая база для налогоплательщиков - сельскохозяйственных товаропроизводителей и родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающего территорию...

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	15,8%	1,9%	1,1%	1,2%	20,0%

Раздел II. Государственные и муниципальные финансы

Налоговая база на каждого работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный	Территориальные	
От 280 001 до 600 000 руб.	44 240 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 1,1% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3080 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3360 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	56 000 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	69 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	8200 руб.	5000 руб.	5280 руб.	88 000 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Ставки единого социального налога для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями (т. е. не использующих...)

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого	
	Федеральный бюджет	Территориальные		
До 280 000 руб.	7,0%	IS	10,0%	
От 280 001 до 600 000 руб.	20 440 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280 000 руб.	2240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	28 000 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	29 080 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3840 руб.	6600 руб.	39 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

**Ставки единого социального налога
для налогоплательщиков - адвокатов**

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	5,3%	0,8%	1,9%	8,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	14 840 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280 000 руб.	2240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	22 400 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	23 480 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3840 руб.	6600 руб.	33 920 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Акцизы

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Федеральный косвенный налог на товары преимущественно массового потребления, установленный и введенный с 1 января 2002 г. главой 22 НК РФ. Как и налог на добавленную стоимость, акциз включается в цену товара и поэтому оплачивается потребителем
Налогоплательщики	1) организации; 2) индивидуальные предприниматели; 3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ
Объект налогообложения	Операции с подакцизными товарами: спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного; спиртосодержащая продукция (растворы,

Основные элементы налогообложения

эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%;
алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);
пиво;
табачная продукция;
автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);
автомобильный бензин;
дизельное топливо;
моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
прямогонный бензин

Налоговая база

Определяется по каждому виду подакцизного товара

Налоговый период

Календарный месяц

Налоговая ставка

Установлены твердые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения) и (или) адвалорные (в процентах) по каждому виду подакцизных товаров

Ставки акцизов

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах или рублях и копейках за единицу измерения)
Этиловый спирт из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья)	21 руб. 50 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 25% (за исключением вин) и спиртосодержащая продукция	159 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 9 до 25% включительно (за исключением вин)	118 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта до 9% включительно (за исключением вин)	83 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах или рублях и копейках за единицу измерения)
Вина (за исключением натуральных, в том числе шампанских, игристых, газированных, шипучих)	112 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Вина шампанские, игристые, газированные, шипучие	10 руб. 50 коп. за 1 литр
Вина натуральные (за исключением шампанских, игристых, газированных, шипучих)	2 руб. 20 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 0,5% включительно	0 руб. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5 до 8,6% включительно	1 руб. 91 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6%	6 руб. 85 коп. за 1 литр
Табачные изделия: табак трубочный табак курительный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции сигары сигариллы сигареты с фильтром сигареты без фильтра, папиросы	676 руб. за 1 кг 277 руб. за 1 кг 16 руб. 35 коп. за 1 штуку 200 руб. за 1000 штук 78 руб. за 1000 штук + 8%, но не менее 20% от отпускной цены 35 руб. за 1000 штук + 8%, но не менее 20% от отпускной цены
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно	0 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 (150 л.с.) кВт включительно	16 руб. 50 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.)	167 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно	2657 руб. за 1 тонну

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах или рублях и копейках за единицу измерения)
Бензин автомобильный с иными октановыми числами	3629 руб. за 1 тонну
Дизельное топливо	1080 руб. за 1 тонну
Масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	2951 руб. за 1 тонну
Прямогонный бензин	2657 руб. за 1 тонну

Налог на доходы физических лиц

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Прямой федеральный налог, установленный и введенный с 1 января 2002 г. главой 23 НК РФ
Налогоплательщики	1) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации; 2) физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации
Объект налогообложения	Доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; 2) от источников в Российской Федерации — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации
Налоговая база	Все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Предусмотрено четыре вида налоговых вычетов, на которые

Основные элементы налогообложения	
	налогоплательщик может уменьшать налоговую базу: 1) стандартные; 2) социальные; 3) имущественные; 4) профессиональные
Налоговый период	Календарный год
Налоговая ставка, %	13, 35, 30 и 9

Транспортный налог

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа

4, •

Прямой региональный налог, заменивший с 1 января 2003 г. налоги, служащие источниками образования дорожных фондов, зачисляемые в эти фонды в порядке, определяемом законодательными актами о дорожных фондах в Российской Федерации. Система налогов и сборов Российской Федерации была дополнена этим налогом в соответствии с положениями Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации» (с изменениями). Указанным Законом в НК РФ и была внесена глава 28 «Транспортный налог», вступившая в силу с 1 января 2003 г. Методические рекомендации по применению главы 28 «Транспортный налог» части второй Налогового кодекса Российской Федерации были утверждены приказом МНС России от 9 апреля 2003 г. № БГ-3-21/177. Транспортный налог устанавливается и вводится в действие НК РФ и законами о транспортном налоге, принятыми законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации, и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации

Налогоплательщики

Лица, на которых в соответствии с законодательством зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения по этому налогу

Основные элементы налогообложения

Объект налогообложения 1) наземные транспортные средства: автомобили; мотоциклы; мотороллеры; автобусы; снегоходы; мотосани; другие самоходные машины и механизмы на пневматическом или гусеничном ходу;
2) воздушные транспортные средства: самолеты; вертолеты; другие воздушные транспортные средства;
3) водные транспортные средства: теплоходы; яхты; парусные суда; катера; моторные лодки; гидроциклы; несамоходные (буксируемые) суда; другие водные транспортные средства

Налоговая база

1. В отношении транспортных средств, имеющих двигатели, определяется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах; по водным несамоходным (буксируемым) транспортным средствам, для которых определяется валовая вместимость, — как валовая вместимость в регистровых тоннах. При этом по таким транспортным средствам налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.
2. По другим водным и воздушным транспортным средствам определяется как единица транспортного средства. При этом налоговая база по каждому такому транспортному средству определяется отдельно

Налоговый период

Календарный год

Налоговая ставка

Устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в размерах, определенных федеральным законодательством

Ставки транспортного налога

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (руб.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт) включительно свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт) включительно	

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (руб.)
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт) включительно	15
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	30
Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно	2
свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 до 25,74 кВт) включительно	4
свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	10
Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно	10
свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)	20
Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	5
свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	8
свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	10
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	13
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	17
Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	5
Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно	5
свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт)	10
Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	10
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	20
Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	20
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	40

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (руб.)
Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	25
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	50
Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)	20
Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	25
Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	200

Налог на имущество организаций

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Прямой региональный поимущественный налог. С 1 января 2004 г. нормативно-правовой основой уплаты налога являются положения главы 30 НК РФ
Налогоплательщики	1) российские организации; 2) иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации
Объект налогообложения	Для российских организаций — движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств. При этом

Основные элементы налогообложения	
	указанная категория налогоплательщиков обязана вести учет объектов налогообложения в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, — находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности
Налоговая база	Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения
Налоговый период	Календарный год. Отчетные периоды — I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога может и не устанавливать отчетные периоды
Налоговая ставка	Определяется законами субъектов Российской Федерации, но не может превышать 2,2%

Налог на игорный бизнес

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа

Региональный налог вмененного типа. До 1 января 2004 г. налог на игорный бизнес относился к федеральным налогам. Затем согласно положениям Федерального закона от 27 декабря 2002 г. № 182-ФЗ указанный налог стал региональным. До введения в действие главы 29 НК РФ данный налог взимался на основании положений Федерального закона от 31 июля 1998 г. № 142-ФЗ «О налоге на игорный бизнес» (с изменениями и дополнениями). Федеральным законом от 27 декабря 2002 г. № 182-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» часть вторая НК РФ была дополнена главой 29 «Налог на игорный бизнес», которая вступила в силу с 1 января 2004 г.

Основные элементы налогообложения	
Налогоплательщики	организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.
Объект налогообложения	1) игровой стол; 2) игровой автомат; 3) касса тотализатора; 4) касса букмекерской конторы
Налоговая база	Определяется отдельно по каждому из объектов налогообложения как общее количество соответствующих объектов налогообложения
Налоговый период	Календарный месяц
Налоговая ставка	Устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в следующих пределах: 1) за один игровой стол — от 25 000 до 125 000 руб.; 2) за один игровой автомат — от 1500 до 7500 руб.; 3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — от 25 000 до 125 000 руб.

Налог на имущество физических лиц

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа

Местный поимущественный налог. Взимается на основании положений Закона РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налоге на имущество физических лиц» и нормативно-правовых актов представительных органов местного самоуправления о введении налога на территории соответствующего муниципального образования. Для целей методической помощи в разработке, принятии и применении таких актов в 1999 г. была издана инструкция МНС России от 2 ноября 1999 г. № 54 «По применению Закона Российской Федерации «О налоге на имущество физических лиц», носящая рекомендательный характер

Налогоплательщики

Физические лица — собственники имущества, являющегося объектом обложения данным налогом

Основные элементы налогообложения	
Объект налогообложения	Объекты недвижимого имущества — жилые дома, квартиры, гаражи и иные здания, строения, помещения и сооружения (подлежащие государственной регистрации в соответствии с законодательством), расположенные на территории соответствующего муниципального образования (а также городов Москвы и Санкт-Петербурга)
Налоговая база	Стоимость объектов недвижимого имущества, определенная в целях налогообложения, учитывающая уровень действующих цен на строительные материалы и работы. Корректируется на основании коэффициентов, учитывающих место нахождения объекта, наличие социальной и транспортной инфраструктуры, удаленность от транспортных магистралей, функциональный и моральный износ и ряд других факторов
Налоговый период	Календарный год
Налоговая ставка	Устанавливаются органами местного самоуправления в размере, не превышающем 0,1%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от типа использования недвижимого имущества и (или) категорий налогоплательщиков

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

Основные элементы налогообложения	
Общая характеристика обязательного платежа	Региональный специальный налоговый режим. Установлен главой 26.1 НК РФ, вступившей в силу с 1 января 2002 г. Вводится в действие на территории конкретного субъекта законом этого субъекта Российской Федерации о едином сельскохозяйственном налоге. Применяется наряду с общим режимом налогообложения. Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями в добровольном порядке. Переход организации на уплату единого сельскохозяйственного налога предусматривает замену на этот налог, исчисляемый по ре-

Основные элементы налогообложения	
	зультатам хозяйственной деятельности организаций уплаты четырех других налогов: налога на прибыль организаций; налога на добавленную стоимость (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации); налога на имущество организаций; единого социального налога. Переход индивидуальных предпринимателей на уплату единого сельскохозяйственного налога предусматривает замену следующих налогов: налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности); налога на добавленную стоимость (за исключением «таможенного» НДС); налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности); единого социального налога. Другие налоги и сборы уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, перешедшими на уплату единого сельскохозяйственного налога, в соответствии с общим режимом налогообложения. Кроме того, в общем порядке уплачиваются и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
Налогоплательщики	Перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога сельхозпроизводители: организации и индивидуальные предприниматели
Объект налогообложения	Доходы, уменьшенные на величину расходов. Организации при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, внереализационные доходы. Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности
Налоговая база	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов
Налоговый период	Календарный год (до 1 января 2004 г. — налоговым периодом был квартал)
Налоговая ставка	6%

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа

Федеральный специальный налоговый режим. Введен с 1 января 2003 г. главой 26.2 НК РФ вместо упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, которая была установлена Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Применяется наряду с общей системой налогообложения. Переход на УСН или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями в добровольном порядке. Применение УСН организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период. Организации, применяющие УСН, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением «таможенного» НДС. Применение УСН индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. Иные налоги уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения

Налогоплательщики

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН и применяющие ее в порядке, установленном НК РФ

Основные элементы налогообложения	
Объект налогообложения	Доход, уменьшенный на величину расходов
Налоговая база	Денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя
Налоговый период	Календарный год
Налоговая ставка	6,15%

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД)

Основные элементы налогообложения

Общая характеристика обязательного платежа

Региональный специальный налоговый режим. Применяется с 1 января 2003 г. в соответствии с главой 23.3 НК РФ, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ЕНВД может применяться по решению субъекта Российской Федерации в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности. Уплата единого налога предусматривает замену уплаты других налогов (налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом) и ЕСН (в отношении выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом) и т.д.)

Налогоплательщик

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта Российской Федерации, в котором введен единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом

Объект налогообложения

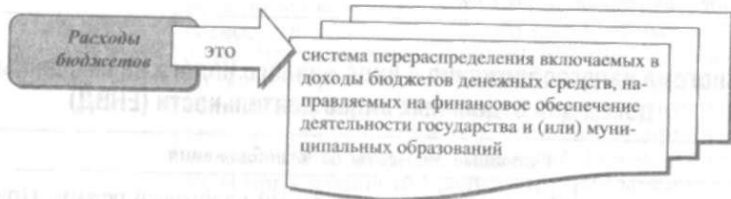
Вмененный доход налогоплательщика

Налоговая база

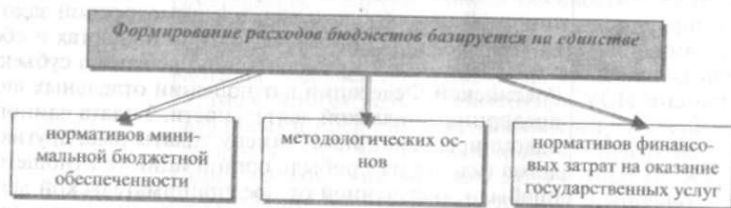
Величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности

Основные элементы налогообложения	
Налоговый период	Квартал
Налоговая ставка	15% от величины вмененного дохода

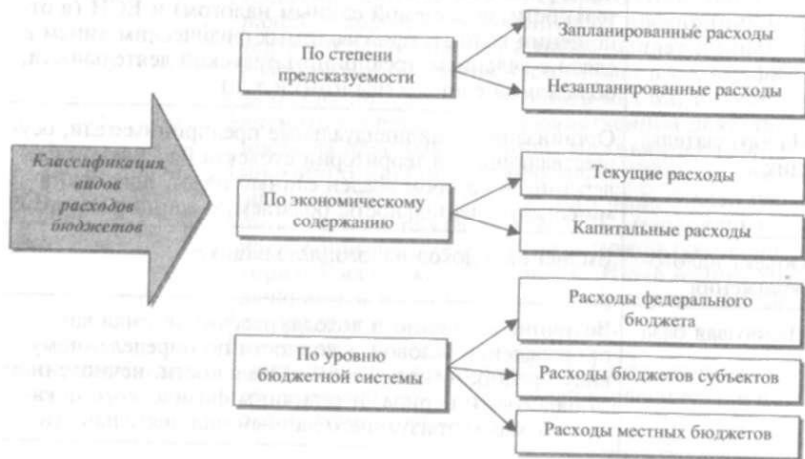
Понятие расходов бюджетов



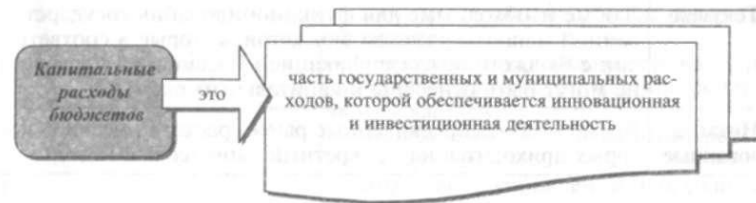
Принципы формирования расходов бюджетов всех уровней



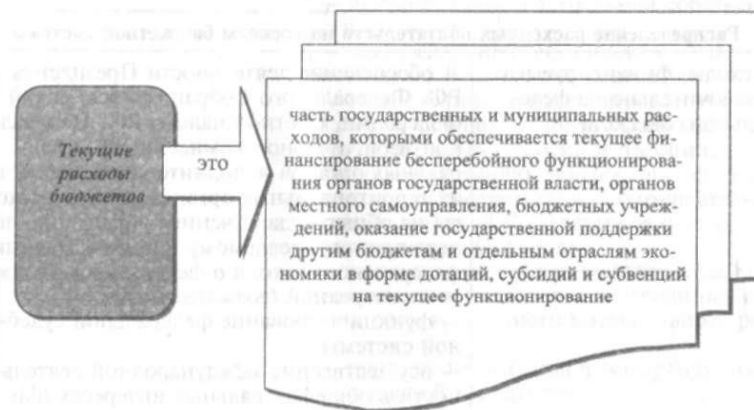
Классификация видов расходов бюджетов



Понятие «капитальные расходы бюджетов»



Понятие «текущие расходы бюджетов»



Характеристика отдельных видов расходов бюджетов

Сущность отдельных видов расходов бюджетов

1. Капитальные

К ним относятся расходы, предназначенные для:

- осуществления инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой;
- предоставления бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам;
- проведения капитального (восстановительного) ремонта различного государственного и муниципального имущества;
- понесения иных расходов, связанных с расширенным воспроизводством;
- расходов, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и т.д.

Сущность отдельных видов расходов бюджетов	
2. Текущие	Любые необходимые для функционирования государственной машины расходы бюджетов, которые в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации не могут быть отнесены к капитальным расходам
3. Незапланированные	Внезапные (не предвиденные ранее) расходы, несение которых приходится на конкретный финансовый год

Расходы федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов

Распределение расходных обязательств по уровням бюджетной системы

Расходы, финансируемые исключительно из федерального бюджета

4. •

— обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания Российской Федерации, Счетной палаты РФ, Центральной избирательной комиссии РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, другие расходы на общегосударственное управление по перечню, определяемому при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год;

— функционирование федеральной судебной системы;

— осуществление международной деятельности в общефедеральных интересах (финансовое обеспечение реализации межгосударственных соглашений и соглашений с международными финансовыми организациями, международного культурного, научного и информационного сотрудничества федеральных органов исполнительной власти, взносы Российской Федерации в международные организации, другие расходы в области международного сотрудничества, определяемые при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год);

— национальная оборона и обеспечение безопасности государства, осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности;

— фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;

— государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;

Распределение расходных обязательств по уровням бюджетной системы

— государственная поддержка атомной энергетики;

— ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;

— исследование и использование космического пространства;

— содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти Российской Федерации;

— формирование федеральной собственности;

— обслуживание и погашение государственного долга Российской Федерации;

— компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, других социальных выплат, подлежащих финансированию в соответствии с законодательством Российской Федерации за счет средств федерального бюджета;

— пополнение государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, государственного материального резерва;

— проведение выборов и референдумов в Российской Федерации;

— федеральная инвестиционная программа;

— обеспечение реализации решений федеральных органов государственной власти, приведших к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов бюджетов других уровней;

— обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;

— финансовая поддержка субъектов Российской Федерации;

— официальный статистический учет и т.д.

— государственная поддержка отраслей промышленности (за исключением атомной энергетики), строительства и строительной индустрии, газификации и водоснабжения, сельского хозяйства, автомобильного и речного транспорта, связи и дорожного хозяйства, метрополитенов;

— обеспечение правоохранительной деятельности;

Расходы, финансируемые совместно из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований

Распределение расходных обязательств по уровням бюджетной системы	
*	<ul style="list-style-type: none"> — обеспечение противопожарной безопасности; — научно-исследовательские, опытно-конструкторские и проектно-изыскательские работы, обеспечивающие научно-технический прогресс; — обеспечение социальной защиты населения; — обеспечение предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий межрегионального масштаба; — развитие рыночной инфраструктуры; — обеспечение развития федеративных и национальных отношений; — обеспечение деятельности избирательных комиссий субъектов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации; — обеспечение деятельности средств массовой информации; — обеспечение охраны окружающей природной среды, охраны и воспроизводства природных ресурсов, обеспечение гидрометеорологической деятельности и т.д.
Расходы, финансируемые исключительно из бюджетов субъектов Российской Федерации	<ul style="list-style-type: none"> — обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации; — обслуживание и погашение государственного долга субъектов Российской Федерации; — проведение выборов и референдумов в субъектах Российской Федерации; — формирование государственной собственности субъектов Российской Федерации; — осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации; — содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации; — обеспечение деятельности СМИ субъектов Российской Федерации; — оказание финансовой помощи местным бюджетам; — обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень; — компенсация дополнительных расходов,

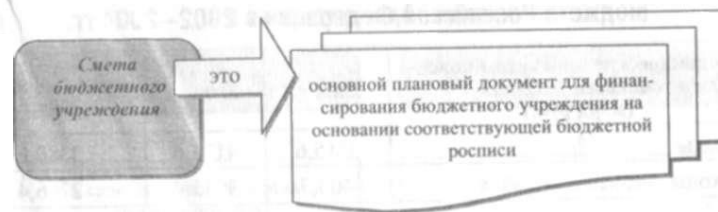
Распределение расходных обязательств по уровням бюджетной системы	
	<ul style="list-style-type: none"> возникших в результате решений, принятых органами государственной власти субъектов Российской Федерации, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов, и другие расходы, связанные с осуществлением полномочий субъектов Российской Федерации; — обеспечение реализации региональных целевых и инвестиционных программ
Расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов	<ul style="list-style-type: none"> — содержание органов местного самоуправления; — формирование и управление муниципальной собственностью; — содержание муниципальных органов охраны общественного порядка; — муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения; — содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов; — организация транспортного обслуживания населения и учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления; — реализация целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления; — организация, содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений и организаций, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления; — организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства; — обслуживание и погашение муниципального долга; — целевое дотирование населения; — благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований; организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных); — содержание муниципальных архивов; — охрана окружающей природной среды на территориях муниципальных образований; — обеспечение противопожарной безопасности; — проведение муниципальных выборов и местных референдумов;

Распределение расходных обязательств по уровням бюджетной системы	
	— финансирование реализации иных решений органов местного самоуправления и прочие расходы, отнесенные к вопросам местного значения, определяемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации

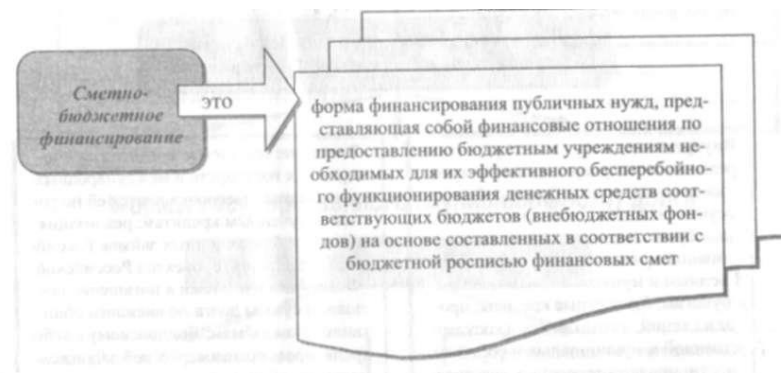
Способы (формы) расходования бюджетных средств

Способы (формы) расходования бюджетных средств	
Ассигнования бюджетным учреждениям	
Средства на оплату товаров (работ, услуг), производимых (выполняемых, оказываемых) по государственным или муниципальным контрактам	
Трансферты, включающие ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами <u>представительных</u> органов местного самоуправления	
Ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти	
Ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов	
Бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и платежей и других обязательств)	
Субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам	
Инвестиции в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц	
Бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам	
Кредиты и займы внутри страны за счет государственных внешних заимствований	
Кредиты иностранным государствам	
Средства на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий	

Понятие сметы бюджетного учреждения



Понятие сметно-бюджетного финансирования



Различия основных форм осуществления расходов бюджетов

Различия основных форм осуществления расходов бюджетов	
Бюджетный кредит	Предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах
Трансферт	Передача бюджетных средств для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления
Субсидия	Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
Субвенция	Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

Соотношение доходов и расходов консолидированного бюджета Российской Федерации в 2002-2004 гг.

Экономические параметры консолидированного бюджета РФ (млрд руб.)	2002 г.	2003 г.	январь — август 2004 г.
Доходы	3515,6	4135,6	3380,6
Расходы	3403,7	3955,4	2766,4

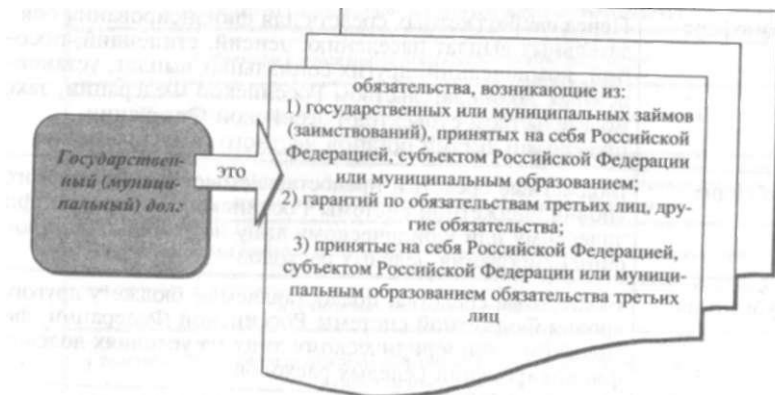
Источники финансирования дефицитов бюджетов в Российской Федерации

Источники финансирования дефицитов бюджетов в Российской Федерации

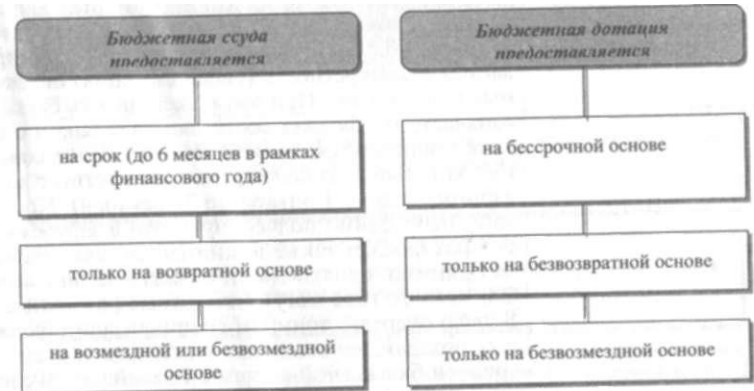
Внутренние: поступления средств от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, займов, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг; платежи в погашение основной суммы долга по государственным и муниципальным ценным бумагам; бюджетные кредиты; продажа акций, находящихся в государственной и муниципальной собственности; продажа земельных участков; изменение остатков средств внебюджетных фондов и бюджетов; государственные запасы драгоценных металлов и драгоценных камней

Внешние: получение кредитов от иностранных государств и международных организаций; рассрочка платежей по ранее полученным кредитам; реализация внешних облигационных займов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и платежи в погашение основной суммы долга по внешним облигационным займам. Лондонскому клубу кредиторов, по коммерческой задолженности, по облигациям внутреннего государственного валютного займа, по кредитам Внешэкономбанка, предоставленным Минфином России за счет средств ЦБ РФ

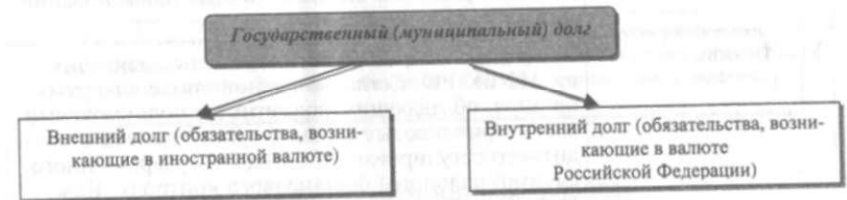
Понятие «государственный (муниципальный) долг»



Основные различия между бюджетной ссудой и бюджетной дотацией



Формы государственного (муниципального) долга



Тема 10. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

Общая характеристика бюджетного процесса в России

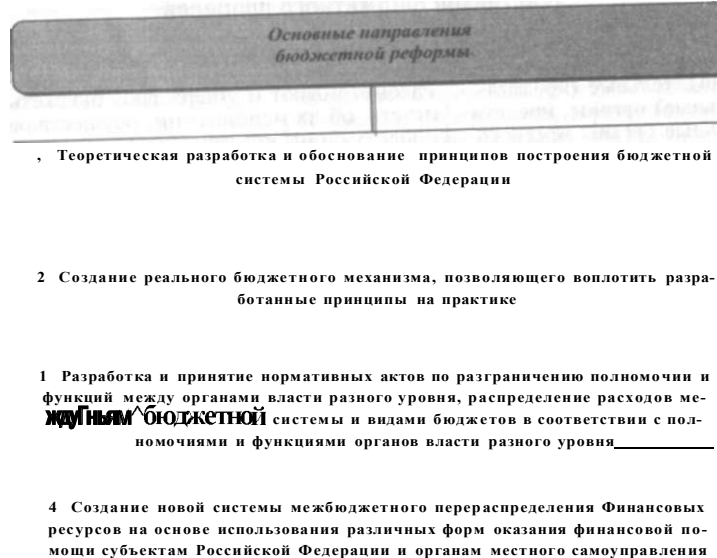
Сущность	Под бюджетным процессом понимается деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и всех участников финансово-бюджетных отношений по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов внебюджетных фондов, их утверждению, исполнению, а также утверждению отчетов об их исполнении
Законодательная база	Основой бюджетного процесса в Российской Федерации являются положения Конституции Российской Федерации, Бюджетного кодекса Российской Федерации, а также принятые в рамках БК РФ нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

управления. В основу указанных правовых норм положены основные принципы бюджетной системы Российской Федерации, в частности такие принципы бюджетного процесса, как ежегодность бюджета (краткосрочность бюджетного планирования) и конкретность (специализация) бюджетных показателей. При этом ежегодность бюджета означает, что бюджет составляется (а закон о бюджете принимается) сроком на один финансовый год, который в нашей стране соответствует календарному году (с 1 января по 31 декабря). Кроме того, необходимо подчеркнуть, что в зарубежных странах бюджет также принимается, как правило, на один год, однако сроки начала и окончания бюджетного года могут быть самые различные. В свою очередь, принцип специализации бюджетных показателей означает, что бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации составляются по единой бюджетной классификации — обязательной группировке доходов и расходов по общим признакам с присвоением отдельным разделам бюджета точных наименований и порядковых номеров

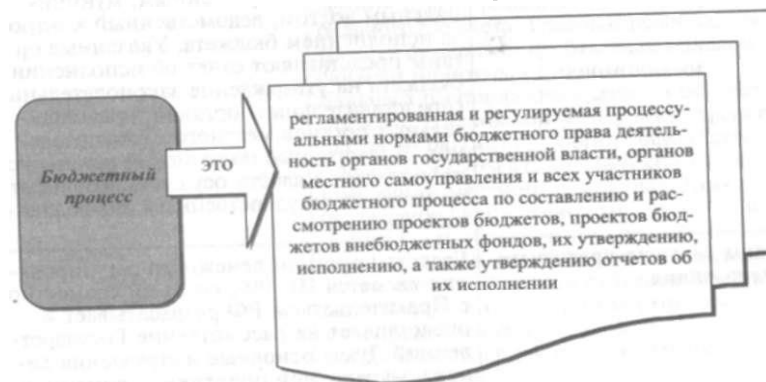
Участники

Участники бюджетного процесса поименованы ст. 152 БК РФ. Согласно данной статье в систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят финансовые органы, органы денежно-кредитного регулирования, органы государственного (муниципального) финансового контроля. Каждый орган имеет собственные задачи и действует в пределах закрепленных за ним полномочий. Участниками бюджетного процесса являются: Президент Российской Федерации, органы законодательной (представительной) власти, органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов Российской Федерации, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы), органы денежно-кредитного регулирования (Центральный банк Российской Федерации), органы государственного и муниципального финансового контроля, государственные внебюджетные фонды, главные распорядители и распорядители бюджетных средств, иные органы, на которые законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия, получатели бюджетных средств — бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия и др.

Основные направления бюджетной реформы в 1990-х гг.



Понятие «бюджетный процесс»



Характеристика бюджетных полномочий участников бюджетного процесса

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса	
Законодательные (представительные) органы, представительные органы местного самоуправления	Рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов, формируют и определяют правовую статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы Российской Федерации, осуществляют другие полномочия в соответствии с БК РФ, иными правовыми актами бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актами органов местного самоуправления. Аналогичные полномочия законодательные (представительные) органы осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам
Органы исполнительной власти, органы местного самоуправления	Составляют проект бюджета, вносят его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления, исполняют бюджет. Для этого они осуществляют сбор доходов бюджета, управление государственным, муниципальным долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета. Указанные органы представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления. Аналогичные полномочия органы исполнительной власти осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам
Органы денежно-кредитного регулирования	Главным органом денежного регулирования является ЦБ РФ, который совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики. Кроме того, ЦБ РФ обслуживает счета бюджетов и осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса	
Органы государственного, муниципального финансового контроля	Осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актов органов местного самоуправления. Полномочия рассматриваемых органов определяются БК РФ, Федеральным законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» ¹ (с изменениями и дополнениями), а также законами субъектов Российской Федерации о контрольных органах, правовыми актами представительных органов местного самоуправления, нормативными правовыми актами органов исполнительной власти
Главные распорядители и распорядители бюджетных средств	Главным распорядителем средств федерального бюджета является орган государственной власти Российской Федерации, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, определенный ведомственной классификацией расходов федерального бюджета. Главный распорядитель средств федерального бюджета наделен самыми широкими полномочиями. Главный распорядитель средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета — орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета.

¹ Российская газета, 14 января 1995 г.; Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 3. Ст. 167.

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса

Распорядителем бюджетных средств является орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Главный распорядитель и распорядитель бюджетных средств как органы исполнительной власти, а также должностные лица главного распорядителя и распорядителя бюджетных средств несут ответственность за:

- целевое использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств;
- достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;
- своевременное составление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств;
- своевременное представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств в орган, исполняющий бюджет;
- утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом (решением) о бюджете;
- соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;
- эффективное использование бюджетных средств;
- соответствие иным требованиям законодательства Российской Федерации

4

Получатели бюджетных средств

Получателями бюджетных средств являются бюджетные учреждения или иные организации, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год. Под бюджетным учреждением пони-

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса

мается организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

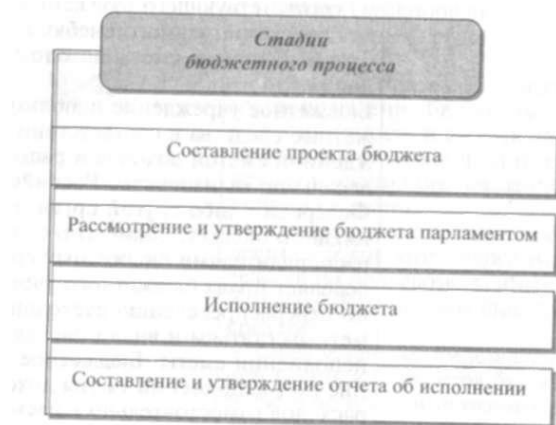
Бюджетное учреждение использует бюджетные средства в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов. Федеральное казначейство Российской Федерации либо другой орган, исполняющий бюджет, совместно с главными распорядителями бюджетных средств определяет права бюджетного учреждения по перераспределению расходов по предметным статьям и видам расходов при исполнении сметы. Бюджетное учреждение при исполнении сметы доходов и расходов самостоятельно в расходовании средств, полученных за счет внебюджетных источников

Кредитные организации

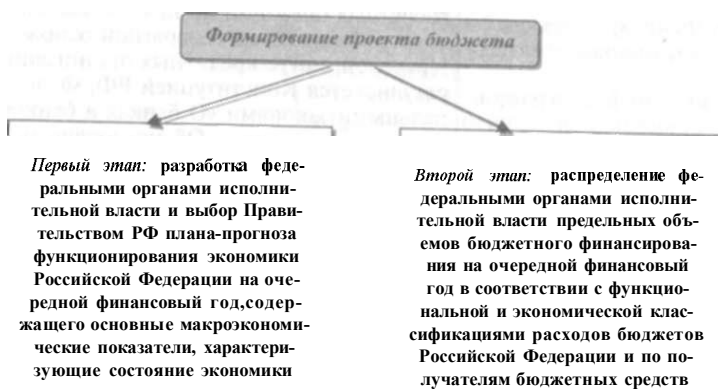
Могут привлекаться для осуществления расчетных операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе. Правовой статус кредитных организаций регулируется Конституцией РФ, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле» и др. При этом под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки).

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса	
	При классификации кредитных организаций по юридическому статусу в зависимости от перечня осуществляемых банковских операций и банковских сделок выделяют банки и небанковские кредитные организации

Стадии бюджетного процесса



Этапы формирования проекта федерального бюджета



Участники бюджетного процесса в Российской Федерации

Участники бюджетного процесса в Российской Федерации

Президент Российской Федерации

Органы исполнительной, законодательной власти и местного самоуправления

Органы денежно-кредитного регулирования

Органы финансового контроля

Главные распорядители и распорядители бюджетных средств

Получатели бюджетных средств

Государственные внебюджетные фонды

Кредитные организации (в рамках отдельных операций со средствами бюджетов)

Характеристика стадий бюджетного процесса

Характеристика стадий бюджетного процесса

- 1. Составление проекта бюджетов**

Составление проектов бюджетов осуществляется на основе специальной системы экономических и экономико-правовых документов, среди которых:

 - 1) перспективный финансовый план** — документ, не требующий законодательного утверждения, но составляемый одновременно с проектом бюджета на очередной бюджетный год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и содержащий прогнозируемые данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета;
 - 2) прогноз социально-экономического развития территории** — документ, который разрабатыва-

Характеристика стадий бюджетного процесса

ется на основе данных социально-экономического развития соответствующей территории (всей Российской Федерации, если речь идет о федеральном бюджете, территории субъекта Российской Федерации или муниципального образования) за последний отчетный период, прогноза социально-экономического развития территории до конца базового года и тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый бюджетный год; предшествует составлению проекта бюджета;

3) **баланс финансовых ресурсов** — это баланс всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Указанный документ составляется на основе отчетного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проекта бюджета;

4) **план развития государственного или муниципального сектора экономики**, который включает: — перечень и сводный план финансово-хозяйственной деятельности федеральных казенных предприятий;

— перечень и сводный план финансово-хозяйственной деятельности государственных или муниципальных унитарных предприятий;

программу приватизации (продажи) государственного или муниципального имущества и приобретения имущества в государственную или муниципальную собственность;

— сведения о предельной штатной численности государственных или муниципальных служащих и военнослужащих по главным распорядителям бюджетных средств;

5) **долгосрочные целевые программы**, которые разрабатываются органом исполнительной власти, органом местного самоуправления и подлежат утверждению соответствующим законодательным (представительным) органом, представительным органом местного самоуправления. Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготов-

Характеристика стадий бюджетного процесса

ка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов. Кроме того, составление бюджета основывается на основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной бюджетный год и Бюджетном послании Президента Российской Федерации.

Подготовка проекта федерального бюджета Правительством РФ должна начинаться не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года. При этом непосредственную разработку проектируемых основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год организует Министерство финансов РФ. В целом процесс формирования проекта федерального бюджета состоит из двух этапов.

На **первом** этапе осуществляется разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством РФ плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной бюджетный год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На **втором** этапе распределяются федеральными органами исполнительной власти предельные объемы бюджетного финансирования на очередной бюджетный год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств.

С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году. Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной бюджетный год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной бюджетный год, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов РФ,

Характеристика стадий бюджетного процесса

Характеристика стадий бюджетного процесса

2. Рассмотрение и утверждение бюджетов

Министерством экономики РФ, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу

Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления вносят проект закона (решения) о бюджете на очередной бюджетный год на рассмотрение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления в срок:

- а) для федерального бюджета — 26 августа текущего года;
 - б) для бюджета субъекта Российской Федерации — определенный законом субъекта Российской Федерации;
 - в) для местного бюджета — определенный актами органа местного самоуправления.
- Одновременно с проектом бюджета законодательному (представительному) органу представляются необходимые для рассмотрения указанного законопроекта документы и материалы (прогноз консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной бюджетный год; адресная инвестиционная программа на очередной бюджетный год; план развития государственного или муниципального сектора экономики; структура государственного или муниципального долга и программа внутренних и внешних заимствований, предусмотренных на очередной бюджетный год для покрытия дефицита бюджета; оценка потерь бюджета от предоставленных налоговых льгот; оценка ожидаемого исполнения бюджета за текущий бюджетный год и т.д.).

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации».

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год считается внесенным в срок, если он доставлен в Государ-

ственную Думу до 24 часов 26 августа текущего года. Одновременно указанный законопроект должен быть и на столе Президента Российской Федерации. Совет Государственной Думы, а в период парламентских каникул — Председатель Государственной Думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год принимается к рассмотрению Государственной Думой либо подлежит возвращению в Правительство РФ на доработку. Затем внесенный проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение трех дней направляется Советом Государственной Думы, а в период парламентских каникул — Председателем Государственной Думы — в Совет Федерации, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение. Совет Государственной Думы утверждает комитеты Государственной Думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов и подразделов федерального бюджета (далее — профильные комитеты). При этом ответственными за рассмотрение основных характеристик федерального бюджета, а также за рассмотрение каждого раздела (в отдельных случаях подраздела) функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации должно быть назначено не менее двух профильных комитетов, одним из которых является Комитет по бюджету. Совет Государственной Думы также назначает профильные комитеты, ответственные за рассмотрение других документов и материалов, представленных одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в **четырёх чтениях**, при этом в первом чтении — в течение 30 дней со дня его внесения Правительством РФ.

При рассмотрении в **первом чтении** проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год Государственная Дума заслушивает доклад Правительства РФ, со-

Характеристика стадий бюджетного процесса

доклады Комитета по бюджету и второю профильного комитета, ответственного за рассмотрение предмета первого чтения, а также доклад Председателя Счетной палаты Российской Федерации и принимает решение о принятии или об отклонении указанного законопроекта. Если законопроект будет принят в первом чтении, утверждаются основные характеристики федерального бюджета. Тогда Государственная Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства РФ.

Во **втором чтении** законопроект должен быть рассмотрен в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении. Во втором чтении утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации.

При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной год в **третьем чтении** утверждаются: расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации; распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации; основные показатели государственного оборонного заказа; расходы федерального бюджета на финансирование федеральных целевых программ, Федеральной адресной инвестиционной программы на очередной бюджетный год, государственной программы вооружения на очередной бюджетный год в пределах расходов, утвержденных во втором чтении по разделам федерального бюджета; программы предоставления гарантий Правительства РФ на очередной бюджетный год, программы предоставления средств федерального бюджета на возвратной основе по каждому виду расходов, программы государственных внешних заимствований Российской Федерации

Характеристика стадий бюджетного процесса

на очередной бюджетный год, программы государственных внутренних заимствований Российской Федерации, программы предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам на очередной бюджетный год; перечень законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной бюджетный год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию. Субъекты права законодательной инициативы направляют свои поправки по предмету третьего чтения в Комитет по бюджету Государственной Думы.

В **четвертом чтении** проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год рассматривается в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом, и на этой стадии внесение в него поправок не допускается.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации. Порядок рассмотрения федерального закона о федеральном бюджете на очередной бюджетный год Советом Федерации определен Конституцией Российской Федерации и ст. 208 БК РФ.

Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой. При этом бюджет голосуется на предмет его одобрения в целом. Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной бюджетный год в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования

3. Исполнение бюджетов

Исполнение бюджетов представляет собой едва ли не важнейший элемент бюджетных правоотношений. На этой стадии бюджетного процесса и происходит, по сути, сбор в бюджет запланированных на конкретный бюджетный год налоговых и неналоговых доходов, а с другой сторо-

Характеристика стадий бюджетного процесса

ны — распределение имеющихся (собранных) бюджетных средств между их получателями, в результате которого осуществляется запланированное финансирование деятельности государства и органов местного самоуправления (в лице их органов и структур).

Исполнить бюджет — значит обеспечить полное и своевременное:

- поступление всех предусмотренных по бюджету доходов;
- финансирование всех запланированных бюджетом расходов.

В Российской Федерации в качестве приоритетного установлено казначейское исполнение бюджетов. При этом организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами возложены на органы исполнительной власти. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений. Бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации должны исполняться казначейским способом на основе принципа единства кассы. Исполнение бюджетов по доходам включает следующее:

- перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;
- распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
- возврат излишне уплаченных и излишне взысканных с налогоплательщиков в бюджет сумм доходов;
- учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

По расходам бюджеты исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательным последовательным осуществлением процедур санкционирования и финансирования. Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются:

- составление и утверждение бюджетной росписи;
- утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;

Характеристика стадий бюджетного процесса

- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

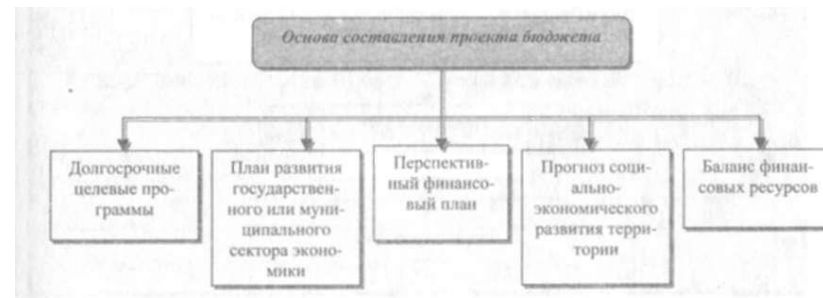
Таким образом, сама процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств. Такое расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц

4. Составление и утверждение отчета об исполнении бюджетов

Отчетность об исполнении бюджетов бывает четырех видов: оперативная, ежеквартальная, полугодовая, годовая.

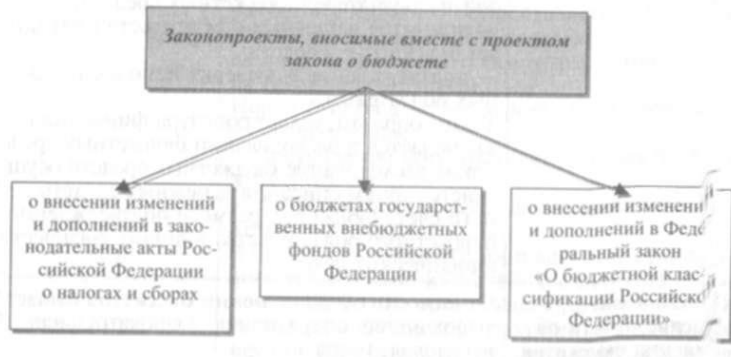
Функции по сбору, своду, составлению и представлению отчетности об исполнении бюджета возложены законодательством на уполномоченные органы исполнительной власти. Затем уполномоченный орган представляет ежеквартальные, полугодовой и годовой отчеты об исполнении бюджета в соответствующие представительный и контрольный органы, а также в Федеральное казначейство. Муниципальные образования представляют в установленном порядке сведения об исполнении местных бюджетов в федеральные органы статистики. При этом единая методология такой отчетности об исполнении бюджета устанавливается Правительством РФ. Годовой отчет об исполнении бюджетов рассматривается представительным органом власти с целью его утверждения (или отклонения) и принимается в виде федерального закона

Состав документов, на основе которых составляется проект бюджета





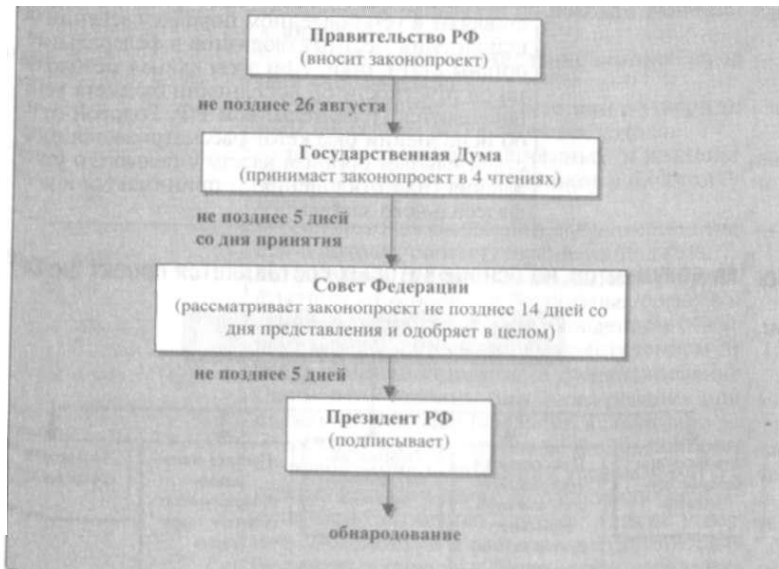
Состав законопроектов, вносимых в Государственную Думу одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете



4,

Этапы законодательного процесса при принятии федеральной закона о федеральном бюджете на очередной год

Законодательный процесс при принятии законопроекта о федеральном бюджете на очередной год



Стадии рассмотрения законопроекта о бюджете в Государственной Думе Российской Федерации



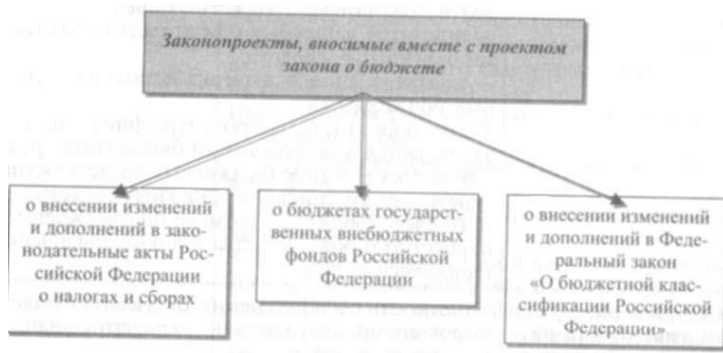
Способы исполнения бюджетов



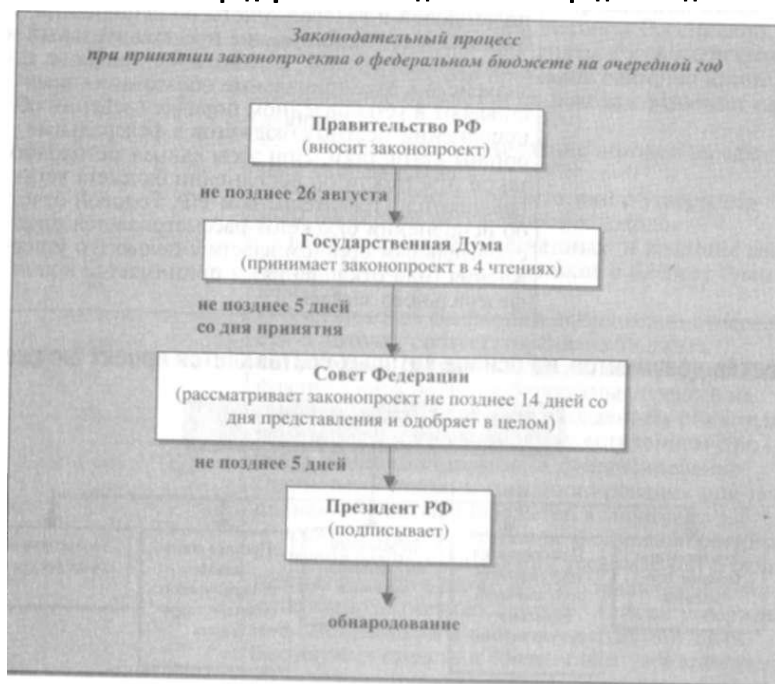
Классификация видов отчетности об исполнении бюджетов



Состав законопроектов, вносимых в Государственную Думу одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете



Этапы законодательного процесса при принятии федерального закона о федеральном бюджете на очередной год



Стадии рассмотрения законопроекта о бюджете в Государственной Думе Российской Федерации

Стадии рассмотрения законопроекта о бюджете

Первое чтение: Государственная Дума заслушивает доклад Правительства РФ, содоклады Комитета по бюджету и второго профильного комитета, ответственного за рассмотрение предмета. I первого чтения, а также доклад Председателя Счетной палаты РФ и принимает решение о принятии или об отклонении законопроекта

Второе чтение: в течение 15 дней со дня первого чтения. Утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджета в пределах общего объема расходов, утвержденного в первом чтении, и размер Федеральную фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации

Третье чтение: утверждаются основные параметры расходов и доходов федерального бюджета по разделам и подразделам и подразделам бюджетной классификации

Четвертое чтение: в течение 15 дней со дня третьего чтения. Законопроект голосуется в целом, и на этой стадии внесение в него поправок не допускается

Способы исполнения бюджетов



Классификация видов отчетности об исполнении бюджетов

i	Виды бюджетной отчетности j		
	Оперативная	4 Ежеквартальная	4 Полугодовая

Данные об исполнении федерального бюджета в 2003-2004 гг.

Тема 11. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Общая характеристика кредитных отношений

Исполнение федерального бюджета		2003 г.	Январь-август 2004 г.	Январь-сентябрь 2004 г.	Август 2004 г.	Декабрь 2004 г.
<i>На кассовой основе по определению МВФ</i>						
Доходы	млрд руб.	2583,1	2114,9	2423,1	281,1	308,2
	% ВВП	19,3%	20,2%	20,0%	18,9%	18,8%
Расходы	млрд руб.	2354,9	1630,7	1831,4	232,7	200,7
	% ВВП	17,6%	15,6%	15,2%	15,6%	12,3%
в том числе обслуживание долга	млрд руб.	220,9	156,0	181,4	36,0	25,4
	% ВВП	1,6%	1,5%	1,5%	2,4%	1,6%
Профицит (+) / Дефицит (-)	млрд руб.	228,2	484,2	591,7	48,4	07,5
	% ВВП	1,7%	4,6%	4,9%	3,3%	6,6%
Первичный профицит (+) / Дефицит (-)	млрд руб.	449,1	640,2	773,0	84,4	132,9
	% ВВП	3,4%	6,1%	6,4%	5,7%	8,1%
<i>По отчету Министерства финансов РФ</i>						
Профицит (+) / Дефицит (-)	млрд руб.	228,2	484,2	591,7	48,4	107,5
	% ВВП	1,7%	4,6%	4,9%	3,3%	6,6%
Первичный профицит (+) / Дефицит (-)	млрд руб.	449,1	640,2	773,0	84,4	132,9

Сущность и значение кредита	<p>Кредит (от латинского «credit», английского «credit», дословный перевод — «он верит») — форма экономической сделки в виде предоставления на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества. Выделяют четыре вида кредита: банковский, государственный, коммерческий и товарный кредит. Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Применяется с целью ускорить реализацию товаров, оформляется долговым обязательством — векселем. В России коммерческий кредит был развит до 1917 г. и в период НЭПа, затем в ходе кредитной реформы 1930—1932 п. был запрещен и восстановлен в 1991 г. Банковский кредит предоставляется кредитными организациями различных категорий заемщиков (физическим или юридическим лицам) в виде денежных ссуд. Сфера банковского кредита шире, чем коммерческого, так как он обслуживает не только обращение товаров, но и накопление капитала, превращая в него часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества. Договор банковского кредита — письменная сделка, в соответствии с условиями которой банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее</p>
Сущность и значение государственного (муниципального) кредита	<p>Под государственным (муниципальным) кредитом понимаются экономические (денежные) отношения по получению или предоставлению заемных средств, одной из сторон которых выступает государство или муниципалитет. Государственный (муниципальный) кредит может предоставляться за счет временно свободных средств федерального, региональных или местных бюджетов национальным (внутренний государственный или муниципальный бюджетный кредит) или зарубежным (внешний государственный или муниципальный бюджетный кредит) заемщикам — российским (не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями) и иностранным юридическим лицам, а равно зарубежным государствам и надгосударственным образованиям. При этом бюджетный кредит предоставляется частному юридическому лицу на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений БК РФ, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполне-</p>

ния своего обязательства по возврату указанного кредита. Естественно, государство вряд ли должно быть заинтересовано в «разбазаривании» собственных финансовых активов, и такой кредит предоставляется только на условиях возмездности и возвратности. Поэтому, чтобы получить бюджетный кредит, субъектам экономической деятельности необходимо не только приложить усилия, но и предоставить государству ликвидное обеспечение получаемого кредита. Способами обеспечения исполнения обязательства по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита. Кроме того, обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению другим уполномоченным органом. При этом указанные уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита

Договорные основы государственного (муниципального) кредитования

Для привлечения заемных средств, как правило, государством или муниципальным образованием заключается договор государственного (муниципального) займа. Сторонами такого договора выступают:
— заемщик — Российская Федерация, ее субъект или муниципалитет;
— кредитор — российское либо иностранное физическое или юридическое лицо

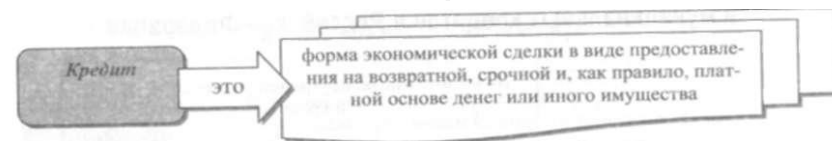
Особенности государственных (муниципальных) заимствований

Государственные (муниципальные) заимствования характеризуются рядом особенностей. Во-первых, публичное финансовое заимствование осуществляется путем предоставления для приобретения займодавцем выпущенных государственных или муниципальных облигаций или иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Во-вторых, государственные и муниципальные займы всегда носят строго добровольный характер. При нарушении этого правила заемщики несут имущественную ответственность по правилам ГК РФ. В-третьих, условия уже выпущенного в обращение публичного займа ни в коем случае не могут изменяться государством или муниципалитетами. Как известно, в советский период именно эти принципы публичного заимствования денежных средств у населения фактически не соблюдались. В послевоенные годы облигации государственных займов размещались среди граждан СССР в обязательном порядке, а в 1950-х гг. власти



во изменение условий займов приняли решение об отсрочке выплат по ним на 20 лет. В-четвертых, государственные (муниципальные) заимствования как форма неналоговых доходов бюджетов наряду с другими формами государственных заимствований формируют государственный (муниципальный) долг. Классификация видов публичных заимствований может осуществляться по самым различным основаниям (по валюте займа, сроку займа, субъекту эмиссии, форме выплаты доходов, методу размещения и т.д.)

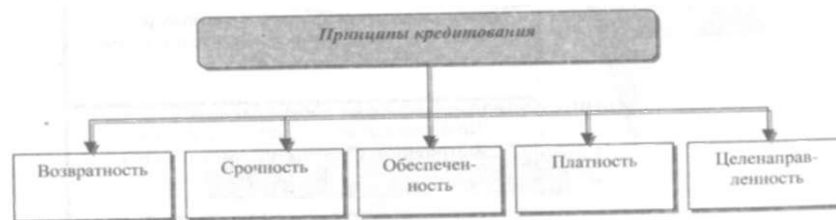
Понятие кредита



Виды кредитов в Российской Федерации

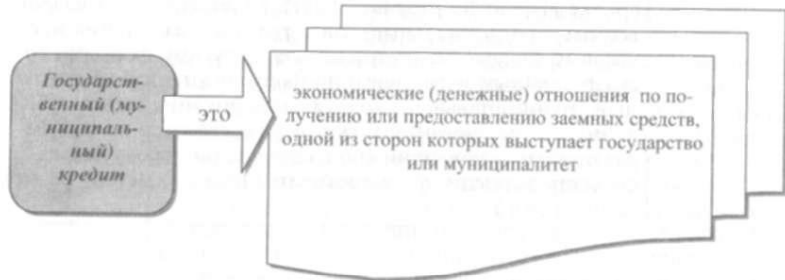


Принципы кредитования

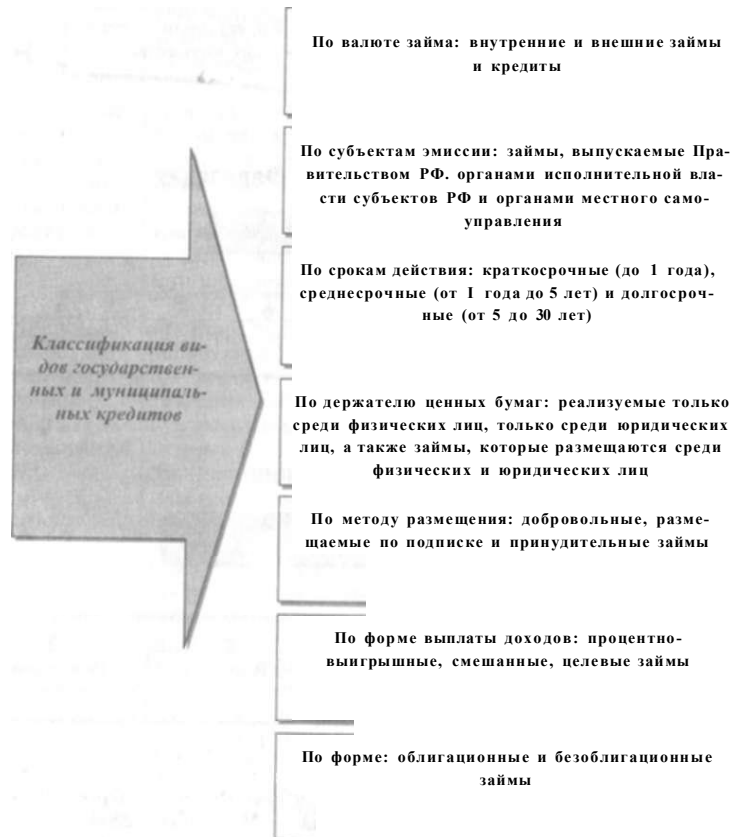


¹ См. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. - М.: Юрайт, 2004.

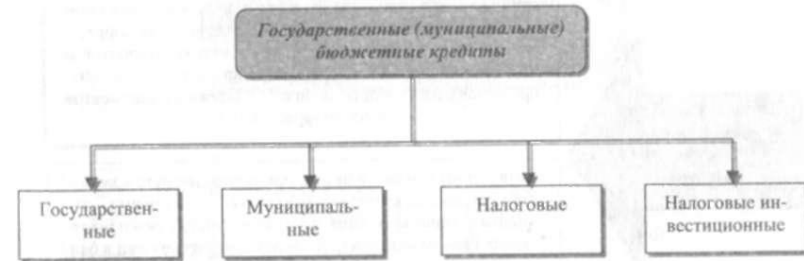
Понятие государственного (муниципального) кредита



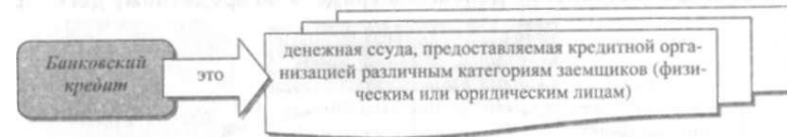
Критерии классификации видов государственных и муниципальных кредитов в Российской Федерации



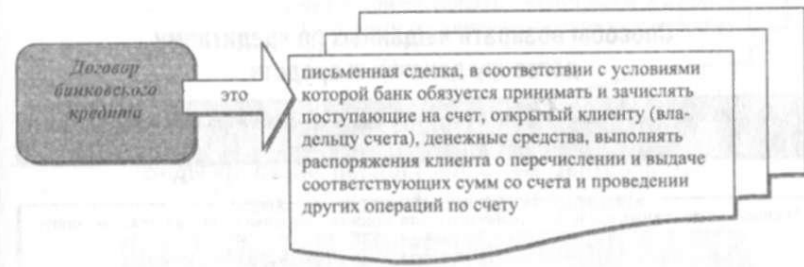
Виды государственных и муниципальных бюджетных кредитов в Российской Федерации



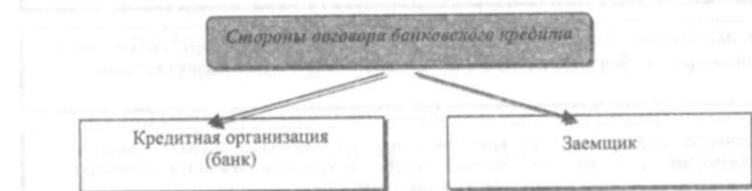
Понятие «банковский кредит»



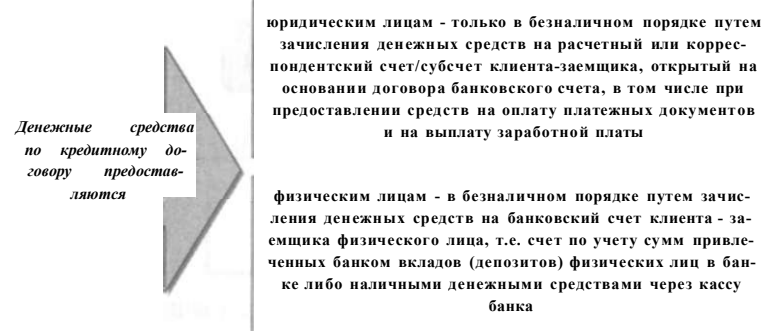
Понятие «договор банковского кредита»



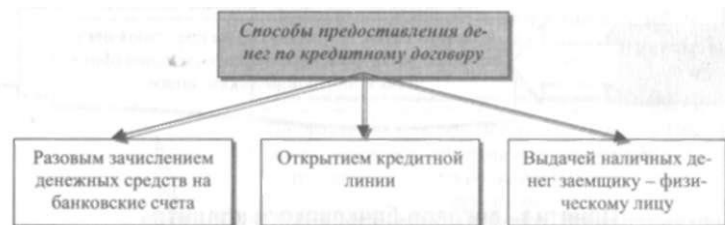
Стороны договора банковского кредита



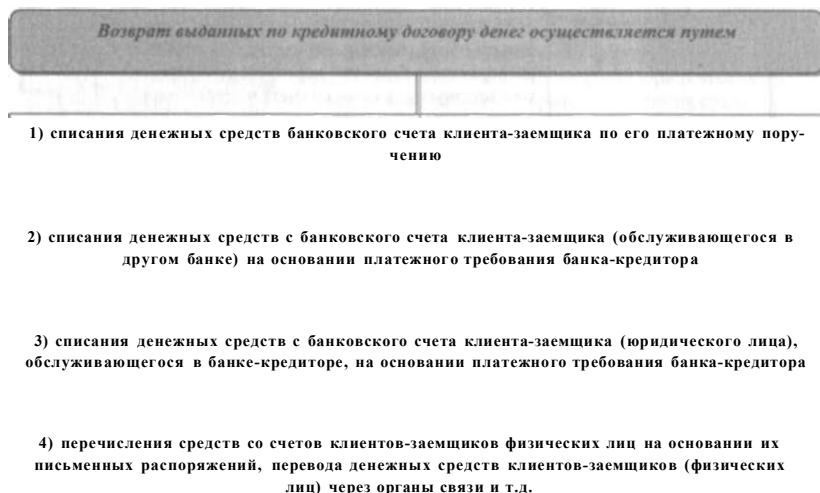
Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору (в зависимости от категории заемщиков)



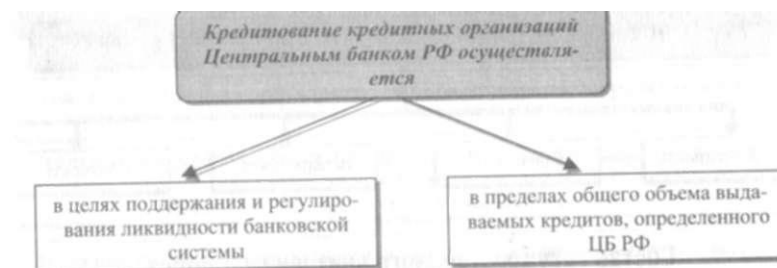
Способы предоставления денежных средств по кредитному договору



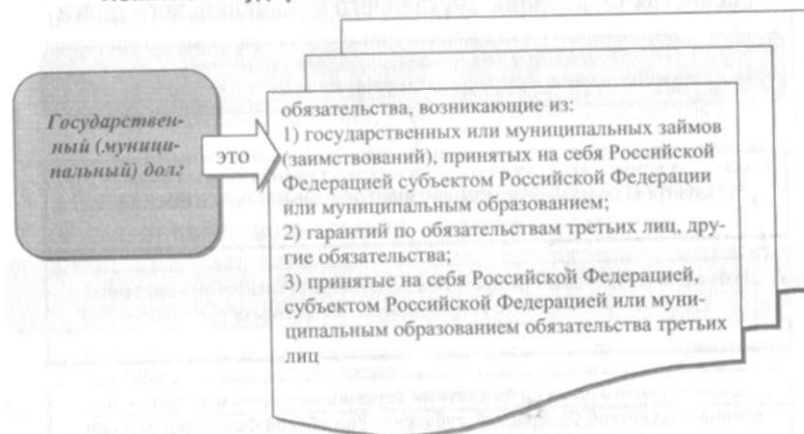
Способы возврата выданных по кредитному договору денежных средств



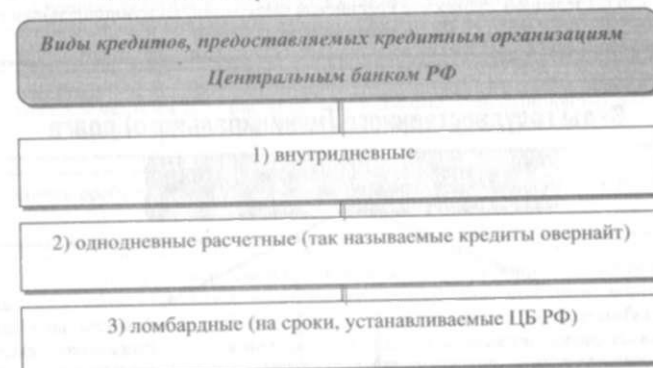
Порядок предоставления Центральным банком РФ кредитов кредитным организациям



Понятие государственного (муниципального) долга



Виды кредитов, предоставляемых Центральным банком РФ кредитным организациям



Принципы предоставления Центральным банком РФ кредитов кредитным организациям

1 Принципы кредитования кредитных организаций Центральным банком РФ

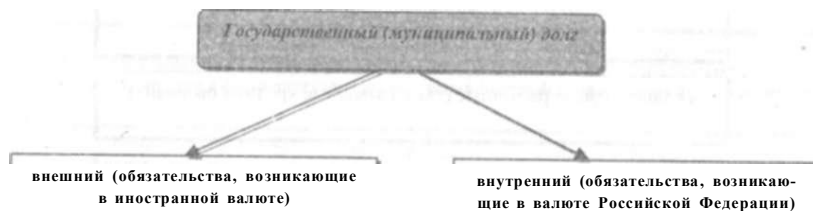
Обеспеченность **Н** Срочность Возвратность **1**

Состав государственного внутреннего долга Российской Федерации, внутреннего долга субъекта Российской Федерации, внутреннего муниципального долга

Состав государственного внутреннего долга включают

- 1) основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, субъекта Российской Федерации, муниципальным ценным бумагам
- 2) объем основного долга по кредитам, полученным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием
- 3) объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием от бюджетов других уровней
- 4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, по муниципальным гарантиям и др.

Виды государственного (муниципального) долга



Основные отличия налогового кредита от отсрочки и рассрочки

Отличия налогового кредита от отсрочки и рассрочки

- 1) рассрочка и отсрочка предоставляются по более широкому перечню оснований
- 2) для получения налогового кредита необходимо заключить налоговый договор, тогда как для получения рассрочки или отсрочки достаточно принятия уполномоченным органом решения о таком предоставлении
- 3) для получения налогового кредита (в отличие от рассрочки и отсрочки) всегда необходимо предоставление залога или поручительства
- 4) отличие по сроку, на который изменяется налоговая обязанность. Налоговый кредит предоставляется на срок от трех месяцев до одного года, а отсрочка или рассрочка - на срок от одного до шести месяцев
- 5) отличие по ставкам процентов, начисляемых на сумму задолженности

Основные отличия инвестиционного налогового кредита от налогового кредита, отсрочки и рассрочки

Отличия инвестиционного налогового кредита от налогового кредита, отсрочки и рассрочки

- 1) инвестиционный налоговый кредит, в отличие от налогового кредита, носит целевой характер
- 2) в отличие от отсрочки, и рассрочки, размер процентов по налоговому кредиту не зависит от основания предоставления инвестиционного налогового кредита
- 3) инвестиционный налоговый кредит предоставляется по налогу на прибыль (доход) и по региональным, и по местным налогам. По другим формам изменения срока уплаты налоговых платежей конкретные виды налогов в НК РФ не определены
- 4) существенным является отличие по субъекту кредита. Инвестиционный налоговый кредит предоставляется исключительно организациям
- 5) наличие особых правил накопления и погашения задолженности по налогу и процентов
- 6) в отличие от договора о налоговом кредите, в договоре об инвестиционном налоговом кредите указываются специальные условия, ограничивающие право заинтересованного лица распоряжаться оборудованием или иным имуществом, приобретение которого явилось условием предоставления инвестиционного налогового кредита

Тема 12. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

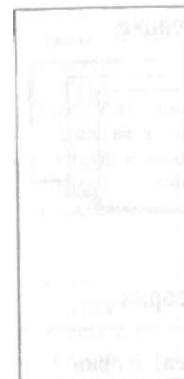
Общая характеристика сущности и значения налогообложения как экономической категории

Сущность и значение налогообложения

Налогообложение является важнейшей функцией государства, определяющим условием его суверенитета. При этом в современных условиях в процессе налоговых правоотношений аккумулируется около 90% денежных средств, выступающих финансовым обеспечением функционирования государства, реализации им своих функций. Иные (неналоговые, образующиеся вне налоговых правоотношений) источники формирования публичных (государственных и муниципальных) финансов незначительны. Поэтому правомерно утверждать, что одной из целей установления эффективного нормативного регулирования налоговых правоотношений и является обеспечение функционирования государства, в том числе в целях признания, соблюдения прав и свобод человека и гражданина и обеспечения их защиты. Одновременно налогообложение — единственная законная форма безвинового ограничения такого важнейшего конституционного права, как право собственности. При этом именно и только в процессе налоговых правоотношений определяется как та мера собственности физического лица или организации, которая подлежит изъятию в публичных целях, так и тот объем собственности, ограничение которой не допускается. Таким образом, налогообложение направлено не только на изъятие собственности, но и на обеспечение ее защиты от неправомерных посягательств государства. В этом видится общеправовое и конституционное значение налогообложения, а равно общесоциальная ценность налоговых отношений

Основные проблемы легитимизации и причины неэффективности налогообложения

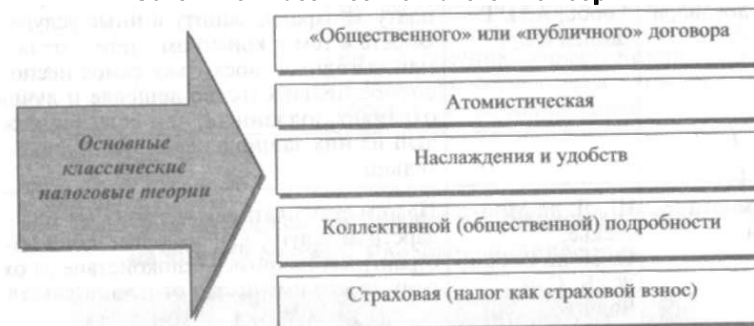
В настоящее время тезис о низком качестве и неэффективности актов российского налогового законодательства, об отсутствии их научной проработанности является общепризнанным. При этом, как показывает анализ данных Федеральной налоговой службы России, низкое юридическое качество положений НК РФ прямо ведет к снижению собираемости налогов и сборов. Кодификация налогового законодательства ведется бессистемно, методом проб и ошибок. Едва ли не каждая новая глава части второй НК РФ принимается без учета положений его части первой и вызывает перманентный процесс ее доработки «на ходу». При этом вносимые изменения и дополнения часто носят противоречивый характер, в связи с чем их дальнейшее «совершенствование» неизбежно. Показательно, что многочисленные взаимоисключающие изменения вносятся в еще не введенные в



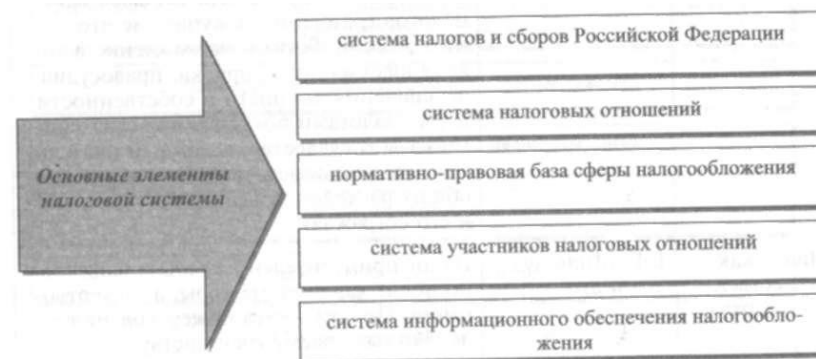
действие акты, многие дополнения вводятся задним числом, после начала соответствующих налоговых периодов.

Естественно, такие действия законодателя не только не способствуют стабилизации экономической системы, но и, мало согласуясь с необходимостью повышения налоговой культуры общества, вряд ли приведут к снижению объемов уклонения от уплаты налогов. Как следствие, государство несет серьезные бюджетные потери, восполнение которых административными методами с нарушением положений и. 7 ст. 3 НК РФ, как правило, приводит к массовым нарушениям налоговыми органами прав частноправовых участников налоговых отношений, что также вряд ли следует признать допустимым

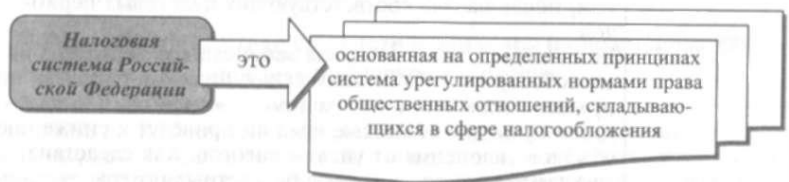
Основные классические налоговые теории



Элементы налоговой системы Российской Федерации



Понятие налоговой системы Российской Федерации

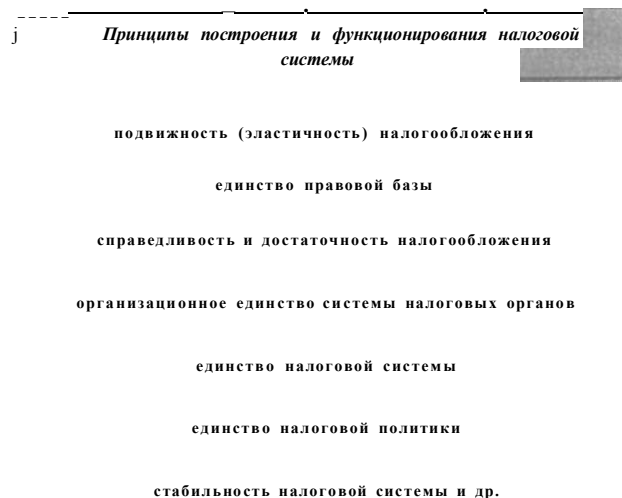


Сущность основных классических налоговых теорий

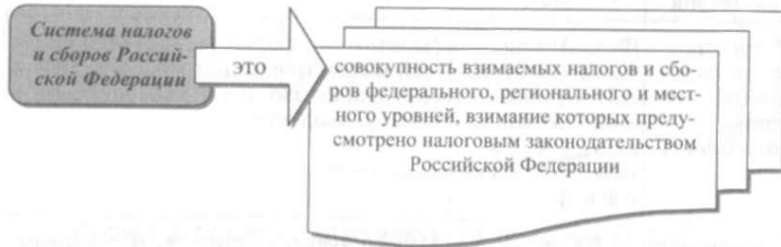
Наименование теории	Основные идеологии	Сущность (основные идеи) теории
«Общественного» или «публично-го» договора	Ж.-Ж. Руссо, Спиноза, Гуго Гроций, Томас Гоббс, А.Н. Радичев и др.	Налог есть результат договора между гражданами и государством, согласно которому подданный вносит государству плату за охрану, защиту и иные услуги. Вместе с тем в конечном счете этот обмен выгодный, поскольку самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно
Атомистическая	Ш.-Л. де Монтескье, С.-П. де Вобан, Ж.-Б. Сэй, Вольтер, СЮ. Витте и др.	Налоги есть плата за оказываемые государством услуги, как реальные так и абстрактные, например, спокойствие за охрану своего имущества от посягательств
Наслаждения и удобств	Ж.-Симонд де Сисмонди и др.	Налоги — цена, уплачиваемая гражданином за получаемые им от общества наслаждения и удобства. С помощью налогов гражданин покупает не что иное, как удобства и наслаждение в виде общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности и т.д. Налогами покрываются ежегодные расходы государства, и каждый плательщик налогов участвует таким образом в общих расходах, совершаемых ради него и его сограждан
Налог как общественная жертва	Б.Г. Мильгаузен и др.	Налог принудителен для плательщиков, но носит характер не кары, а жертвоприношения. Подати — это жертвоприношения подданных своему государству

Наименование теории	Основные идеологии	Сущность (основные идеи) теории
Налог как коллективная (общественная) потребность	Ф.-С. Нитти, П. Самуэльсон, А.И. Буковецкий, П.В. Микеладзе, С.С. Саидзе, М.И. Виверов и др.	Налог — это форма удовлетворения общей коллективной потребности. Налог есть зло, но зло, необходимое всему обществу, коллективу
Страхования (теория налога как страхового взноса)	В. Петти, Д.-Р. Мак-Куллох, А. Тьер и др.	Налоги являются страховым платежом, уплачиваемым налогоплательщиками государству на случай наступления какого-либо риска. При этом, в отличие от истинного страхования, налоги уплачиваются не для того, чтобы при наступлении страхового случая получить сумму возмещения, а для того, чтобы профинансировать затраты правительства по обеспечению общественного порядка и защиты собственности — своего рода сборы на содержание охраны

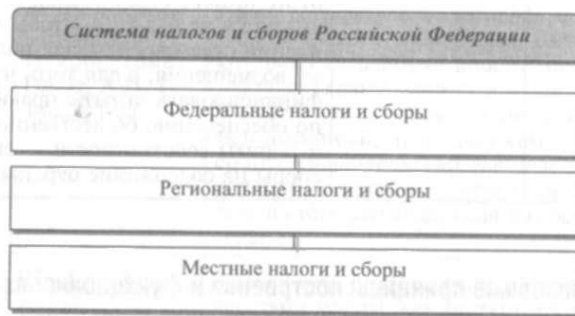
Основные принципы построения и функционирования налоговой системы Российской Федерации



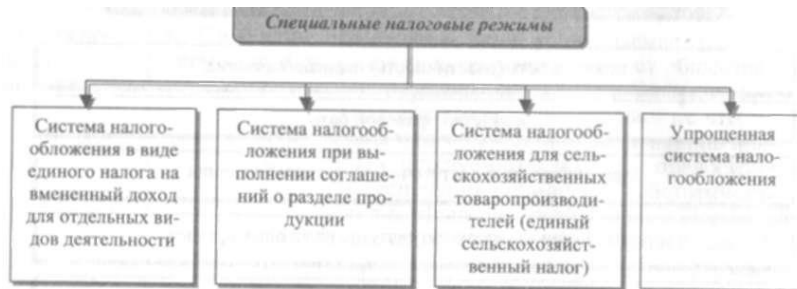
Понятие системы налогов и сборов Российской Федерации



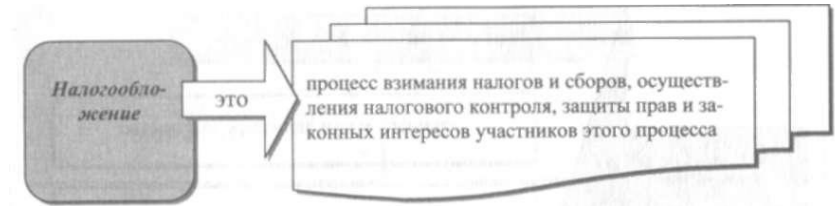
Состав системы налогов и сборов Российской Федерации



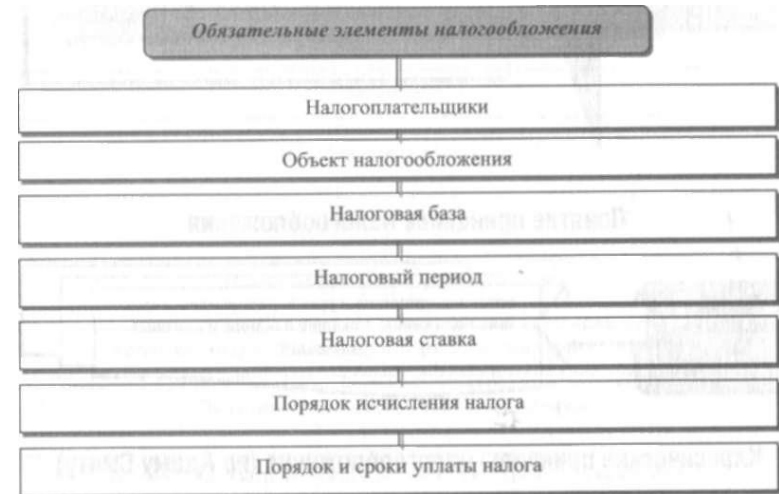
Виды специальных налоговых режимов в Российской Федерации



Понятие налогообложения



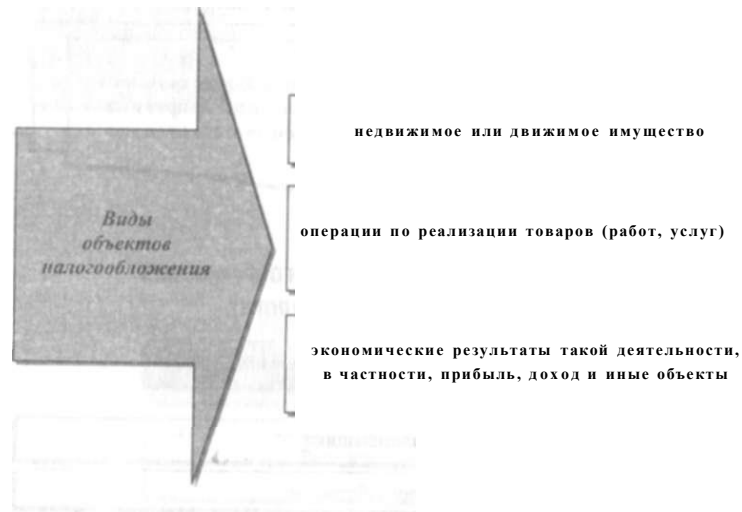
Обязательные элементы налогообложения (элементы закона о налоге)



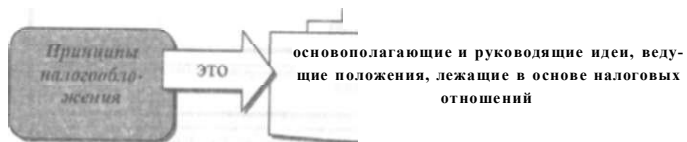
Основные функции налогообложения



Объекты налогообложения в Российской Федерации



Понятие принципов налогообложения

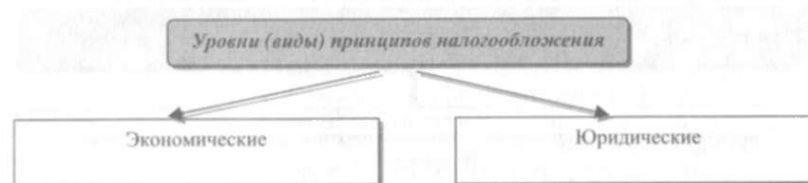


Классические принципы налогообложения (по Адаму Смиту)

Принципы налогообложения по А. Смиту

- Справедливости
- Определенности налогообложения
- Удобства налогообложения
- Экономии

Уровни (виды) принципов налогообложения



Современные принципы налогообложения в Российской Федерации

Принципы налогообложения в Российской Федерации

- Законность
- Всеобщность и равенство
- Справедливость
- Взимание налогов в публичных целях
- Установление налогов и сборов в должной правовой процедуре
- Экономическое основание налогов (сборов)
- Презумпция частного толкования всех неустранимых сомнений
- Определенность налоговой обязанности
- Единство экономического пространства
- Единство системы налогов и сборов
- Единство налоговой политики
- Добросовестность налогоплательщиков

Принципы налогообложения по Адольфу Вагнеру

Принципы налогообложения по А. Вагнеру

Финансовые принципы организации налогообложения, достаточность; эластичность (подвижность)

Народнохозяйственные принципы: надлежащий выбор источника налогообложения; правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая считалась бы с последствиями и условиями их предложения

Этические принципы, принципы справедливости: всеобщность налогообложения; равномерность налогообложения

Административно-технические правила или принципы налогового управления: определенность налогообложения; удобство уплаты налога; максимальное уменьшение издержек взимания

Содержание основных принципов налогообложения в Российской Федерации

Основные принципы налогообложения	Содержание и значение основных принципов налогообложения
Законность	Является общеправовым принципом, опирается на конституционный запрет ограничения прав и свобод человека и гражданина иначе, чем федеральным законом (часть третья ст. 55 Конституции РФ). Налогообложение является законным ограничением права собственности, закрепленного в ст. 35 Конституции РФ, т.е. ограничением, основанным на законе и в широком смысле направленным на реализацию права (через финансирование государственных нужд по реализации государством и его органами норм права). НК РФ также указывает на то, что каждое лицо должно уплачивать лишь законно установленные налоги и сборы (п. 1 ст. 3 НК РФ)
Всеобщность	Является конституционным принципом, закрепленным в ст. 57 Конституции РФ. Согласно новелле этой статьи «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Кроме того, частью второй ст. 8 Конституции РФ уста-

Основные принципы налогообложения	Содержание и значение основных принципов налогообложения
	новлено, что каждый гражданин несет равные обязанности, предусмотренные Конституцией РФ. В соответствии с этим принципом каждый член общества обязан участвовать в финансировании публичных затрат государства и общества наравне с другими. Всеобщность налогообложения состоит в том, что определенные налоговые обязанности устанавливаются по общему правилу для всего круга лиц, соответствующего конкретным родовым требованиям (например, земельный налог по общему правилу уплачивают все владельцы земельных участков), при этом налогообложение строится на единых принципах
Равенство	Вытекает из конституционного принципа равенства всех граждан перед законом (часть первая ст. 19 Конституции РФ). Конституционные положения рассматриваемого принципа развиваются в части первой п. 2 ст. 3 НК РФ: налоги или сборы не могут не только устанавливаться, но и фактически взиматься различно, исходя из социальных (принадлежность или непринадлежность к тому или иному классу, социальной группе), расовых или национальных (принадлежность либо непринадлежность к определенной расе, нации, народности, этнической группе), религиозных и иных различий между налогоплательщиками. В развитие этих положений в части второй п. 2 ст. 3 НК РФ запрещено установление дифференцированных ставок налогов и сборов, а также налоговых льгот в зависимости от формы собственности (государственная — федеральная и субъектов РФ, муниципальная, частная), гражданства физических лиц (граждане РФ, граждане иностранных государств, лица без гражданства, лица с двойным гражданством) или места происхождения капитала. Исключения из этого принципа направлены на защиту публичных и экономических интересов общества (и государства) и содержатся в части третьей п. 2 ст. 3 НК РФ: при ввозе товара в Российскую Федерацию из-за рубежа допустимо установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок пошлин в зависимости от страны происхождения товара

Основные принципы налогообложения	Содержание и значение основных принципов налогообложения
Справедливость	Первоначально был сформулирован в п. 5 постановления Конституционного Суда РФ от 4 апреля 1996 г. № 9-П: «В целях обеспечения регулирования налогообложения в соответствии с Конституцией Российской Федерации принцип равенства требует фактической способности к уплате налога исходя из правовых принципов справедливости и соразмерности. Принцип равенства в социальном государстве в отношении обязанности платить законно установленные налоги и сборы (часть 2 ст. 6 и ст. 57 Конституции Российской Федерации) предполагает, что равенство должно достигаться посредством справедливого перераспределения доходов и дифференциации налогов и сборов». Впоследствии данный принцип закреплен и в п. 1 ст. 3 НК РФ, правда, в несколько преломленном виде (без упоминания о справедливом распределении собранных налогов): «...При установлении налогов учитывается фактически способность налогоплательщика к уплате налога исходя из принципа справедливости». То есть налоги должны быть справедливыми. При этом, как видим, справедливость налогообложения понимается сквозь призму догмы «с каждого налогоплательщика по его возможностям»
4	
Взимание налогов в публичных целях	Обосновывается доктриной финансового (Япония, Корея, Бирма), налогового (США) и (или) экономического (Франция) права многих зарубежных стран, прямо или косвенно закреплена в конституциях многих стран мира (в США — в конституциях большинства штатов). Принцип публичной цели предполагает поиск баланса интересов отдельных лиц — налогоплательщиков и общества в целом. «Поэтому государство вправе и обязано принимать меры по регулированию налоговых правоотношений в целях защиты прав и законных интересов не только налогоплательщиков, но и других членов общества» ¹

Основные принципы налогообложения	Содержание и значение основных принципов налогообложения
Установление налогов и сборов в должной правовой процедуре	Закреплен и реализуется, в частности, через конституционный запрет на установление налогов иначе как законом (установление его в ином порядке противоречит ст. 57, части третьей ст. 75 Конституции РФ, а в ряде государств — специальной (более жесткой) процедурой внесения в парламент законопроектов о налогах). Такое правило содержится в части третьей ст. 104 Конституции РФ
Экономическое основание налогов (сборов)	Налоги и сборы не должны быть чрезмерно обременительными для налогоплательщиков и при этом обязательно должны иметь экономическое основание (т.е. не должны быть произвольными). В соответствии с п. 3 ст. 3 НК РФ налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными
Определенность налоговой обязанности	Закреплен в п. 6 ст. 3 НК РФ — акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить
Презумпция толкования в пользу налогоплательщика (плательщика сборов) всех неустраняемых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах	Закреплен в п. 7 ст. 3 НК РФ — все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах должны трактоваться в пользу налогоплательщика
Единство экономического пространства Российской Федерации и единство налоговой политики	Является конституционным принципом, закреплен в части первой ст. 8 Конституции РФ, п. 3 ст. 1 ГК РФ и п. 4 ст. 3 НК РФ. В соответствии с рассматриваемым принципом не допускается установление налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или денежных средств

¹ Пункт 3 постановления Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 г. № 20-П «По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции»//Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. Ст. 197.

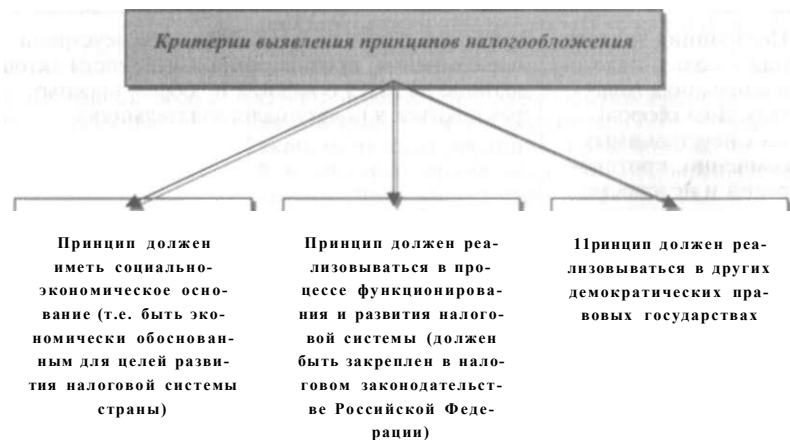
Основные принципы налогообложения

Единство системы налогов и сборов

Содержание и значение основных принципов налогообложения

Правовое значение соблюдения рассматриваемого принципа налогового права обусловлено необходимостью унификации изъятий собственности в налоговых целях. Как указано в абзаце четвертом п. 4 постановления Конституционного Суда РФ от 21 марта 1997 г. № 5-П, такая унификация необходима для равновесия между правом субъектов Российской Федерации устанавливать налоги, с одной стороны, и соблюдением основных прав человека и гражданина, закрепленных в ст. 34 и 35 Конституции РФ, обеспечением принципа единства экономического пространства — с другой. Поэтому закрепленный налоговым законодательством Российской Федерации перечень региональных и местных налогов носит закрытый, а значит, исчерпывающий характер

Основные критерии выявления принципов налогообложения



Понятие налога



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

Определения понятия «налога» в дореволюционной и современной налоговой науке

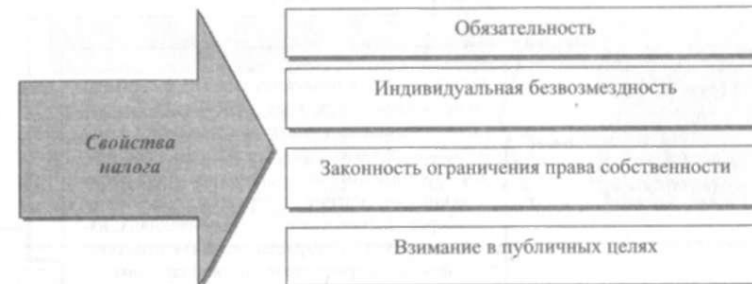
Год	Автор	Определение понятия «налог»
1870	М.М. Алексеевко	С одной стороны, налог — один из элементов распределения, одна из составных частей цены... с другой — установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства. (Взгляды на развитие учения о налоге. — Харьков, 1870. С. 25.)
1887	А.А. Исаев	Налоги — суть обязательные денежные платежи. (Очерки теории и политики налогов. — Ярославль, 1887. С. 1)
1902	М.И. Слуцкий	Налоги — это принудительные сборы, которые государство взимает с граждан для удоачетворения своих денежных потребностей. (Популярные лекции по финансовому праву. — Спб., 1902. С. 23.)
1904	И.И. Янжул	Налог — односторонние экономические пожертвования граждан или подданных, которые государство или иные общественные группы в силу того, что они являются представителями общества, взимают легальным путем и законным способом из их частных имуществ для удовлетворения необходимых общественных потребностей и вызываемых ими издержек. (Основные начала финансовой науки. — М., 1904. С. 197.)
	С.И. Иловыйский	Налоги — это принудительные денежные взносы частных хозяйств. (Учебник финансового права. — Одесса, 1904. С. 148.)

Год	Автор	Определение понятия «налог»
1909	А.А. Никитский	Налог — это принудительный сбор с граждан, устанавливаемый для покрытия общих расходов государства. (Основы финансовой науки и политики. — М., 1909. С. 77.)
1913	Л.В. Ходский	Налоги есть односторонние экономические пожертвования граждан или подданных. Налоги — принудительные сборы, которые государство взимает на свои нужды с населения, независимо от каких-либо частных специальных услуг, оказываемых государственными учреждениями данным плательщиком. (Основы государственного хозяйства: Курс финансовой науки. — Спб., 1913. С. 121, 137.)
1925	М.Н. Соболев	Налоги — это принудительные сборы, взимаемые государством или уполномоченными им публично-правовыми органами в силу права верховенства, без какого-либо эквивалента со стороны государства на основании изданного закона и идущие на покрытие общегосударственных потребностей. (Очерки финансовой науки. — Петроград, 1925. С. 61.)
1995	В.И. Гуреев	Налог — это обязательный взнос, взимаемый государством с юридических и физических лиц в бюджет соответствующего уровня. (Налоговое право. — М.: Экономика, 1995. С. 28.)
	С.Г. Пепеляев	Налог — единственно законная (установленная законом) форма отчуждения собственности физических и юридических лиц на началах обязательности, индивидуальной безвозмездности, обеспеченная государственным принуждением, не носящая характер наказания или контрибуции, с целью обеспечения платежеспособности субъектов публичной власти. (Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. — М.: Инвест Фонд, 1995. С. 24.)
	Е.В. Покачалова	Налоги — это обязательные и индивидуально-безвозмездные по юридической форме платежи юридических и физических лиц, установленные органами государственной власти для зачисления в государственную бюджетную систему (или в указанных случаях — внебюджетные целевые фонды). (Налоги, их понятие и роль / Финансовое право: Учебник. — М.: Изд-во БЕК, 1995. С. 226.)

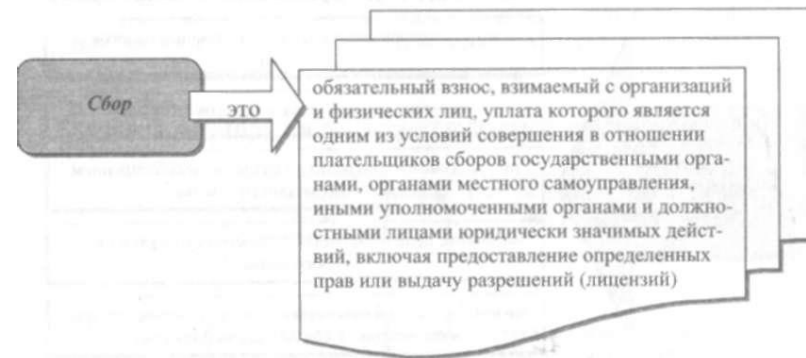
Год	Автор	Определение понятия «налог»
1996	ИГ. Денисова	Налоги — это обязательные индивидуально-безвозмездные денежные платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, взимаемые с налогоплательщиков в законно установленном порядке и размерах. (Понятие налога. Принципы и функции налогообложения. Налоговая система России. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. — М.: Юрист, 1996. С. 181.)
	А.З. Дадашев	Налог — изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса. (Сущность налогов и принципы налогообложения / Налоги. Учебное пособие / Под ред. Д. Черника. — М.: Финансы и статистика, 1996. С. 46.)
1997	Н.И. Химичева	Налоги — это обязательные индивидуально-безвозмездные платежи физических и юридических лиц, установленные представительными (законодательными) органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в государственную или местную казну с определением их размеров и сроков уплаты. (Налоговое право: Учебник. - М.: Изд-во БЕК, 1997. С. 5.)
	Г.В. Петрова	Налог — это обязательный безвозмездный платеж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок. Налоги зачисляются в бюджет соответствующего уровня и обезличиваются в нем. (Налоговое право: Учебник для вузов. — М.: Изд. группа НОРМА - ИНФРА-М, 1997. С. 5.)
1998	Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова	Налог — 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) муниципального образования. (Налоговое право: Вопросы и ответы. — М.: Новый Юрист, 1998. С. 3.)
1999	В.М. Романовский, О.В. Рублевская	Налог — императивные денежные отношения, в процессе которых образуется бюджетный фонд, без предоставления субъекту какого-либо эквивалента. (Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. — М.: Юрайт, 1999. С. 119.)

Год	Автор	Определение понятия «налог»
2000	Г.И. Иванова	Налог — это обязательный безвозмездный платеж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок. Налоги зачисляются в бюджет соответствующего уровня и обезличиваются в них. (Налоговое право: Конспект лекций. — СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2000. С. 5.)
	С.Г. Пепеляев	Налог — единственно законная (установленная законом) форма отчуждения собственности физических и юридических лиц на началах обязательности, индивидуальной безвозмездности, безвозвратности, обеспеченная государственным принуждением, не носящая характер наказания или контрибуции, с целью обеспечения платежеспособности субъектов публичной власти. (Налоговое право: Учебное пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. С. 31.)
	Н.Д. Эриашвили	Налог — это обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления. (Финансовое право: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2000. С. 219.)
2001	Ю.А. Ежов	Налог — это установленный государством (в лице уполномоченного органа) в одностороннем порядке и в надлежащей правовой форме обязательный платеж, производимый налогоплательщиком в определенном порядке и размерах, носящий безвозвратный, безэквивалентный и стабильный характер, уплата которого обеспечивается мерой государственного принуждения. (Налоговое право: Учебное пособие. — М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001. С. 5.)
	И.И. Кучеров	Налог — 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) муниципального образования. (Налоговое право России: Курс лекций. — М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2001. С. 36.)

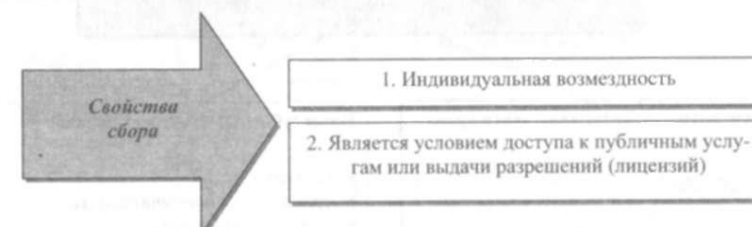
Основные особенности (свойства) налога



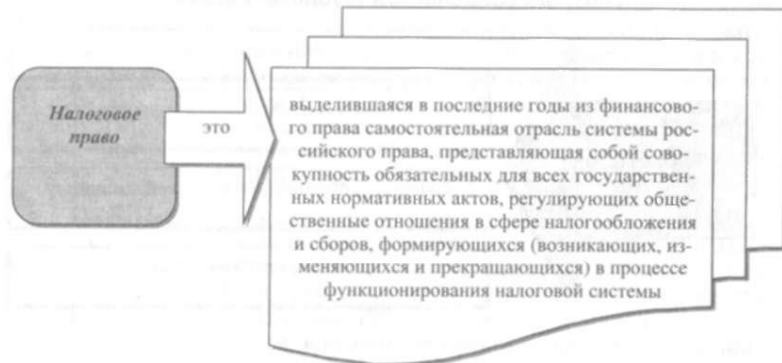
Понятие сбора



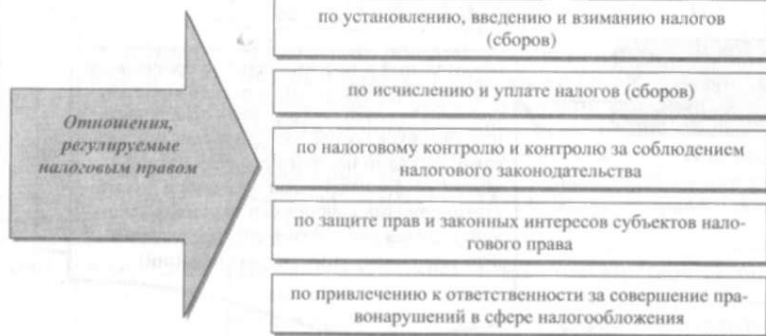
Основные особенности (свойства) сбора



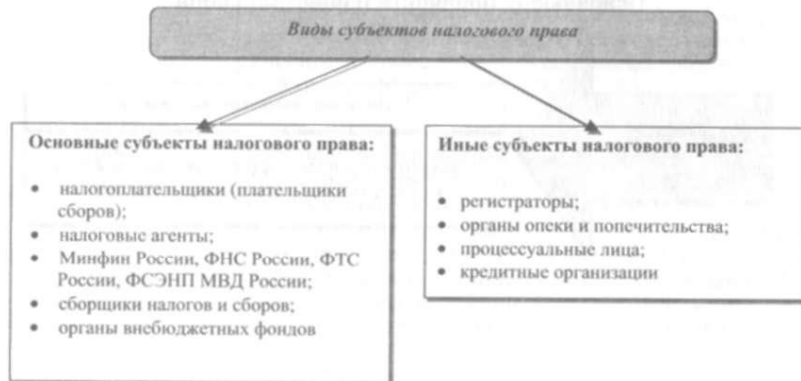
Понятие налогового права



Виды общественных отношений, регулируемых налоговым правом



Участники (субъекты) отношений, регулируемых налоговым правом



Дискуссия о месте правового регулирования налогообложения в правовой системе

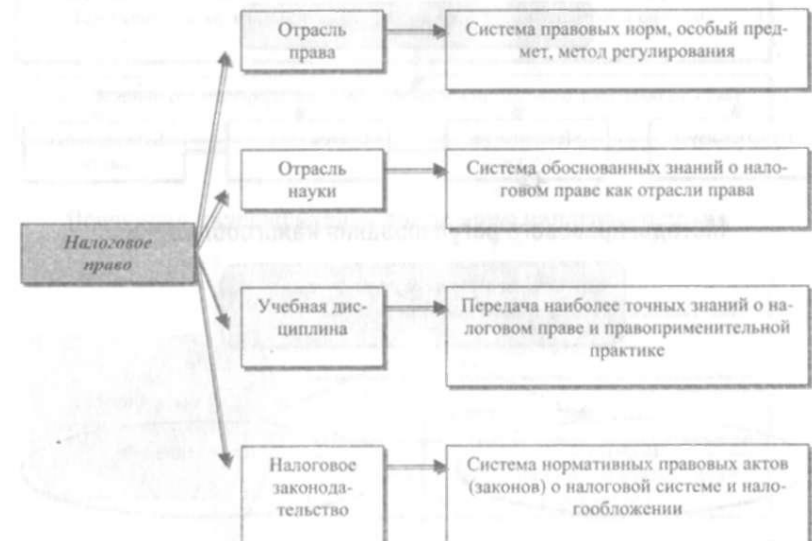
ногового права в правовой системе

Налоговое право - подотрасль или институт финансового права как самостоятельная отрасль (Е.Ю. Грачева, М.В. Карасева, М.И. Пискотни, Р.О. Халфина, С.Д. Цыпкин, Б.Н. Иванов, Э.Д. Соколова, И. Химичева, О.Н. Горбунова, А.И. Худяков, В.В. Бескровных, Е.А. Ровинский, М.А. Гурвич и др.)

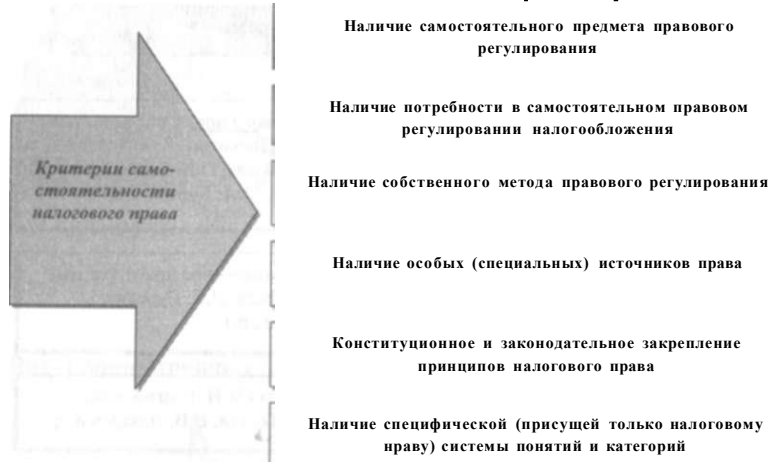
Налоговое право - отрасль права, которая входит в финансовое право как комплексная отрасль права (В.К. Райхер, В.К. Андреев, И.С. Гуревич, Д.В. Винницкий, Н.А. Куфакова и др.)

Налоговое право - самостоятельная отрасль права (М.И. Брагинский, В.И. Гойман, В.А. Парыгина, Ю.А. Тихомиров, А.А. Тедеев, В.В. Лазарев и др.)

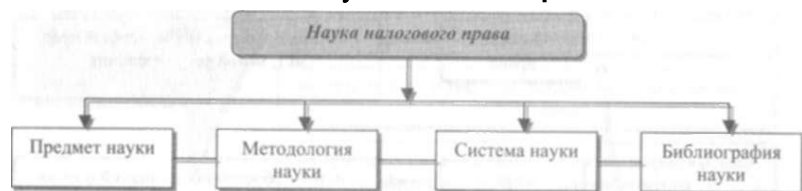
Значения, в которых используется понятие «налоговое право»



Обстоятельства, позволяющие выделять налоговое право в качестве самостоятельной отрасли права



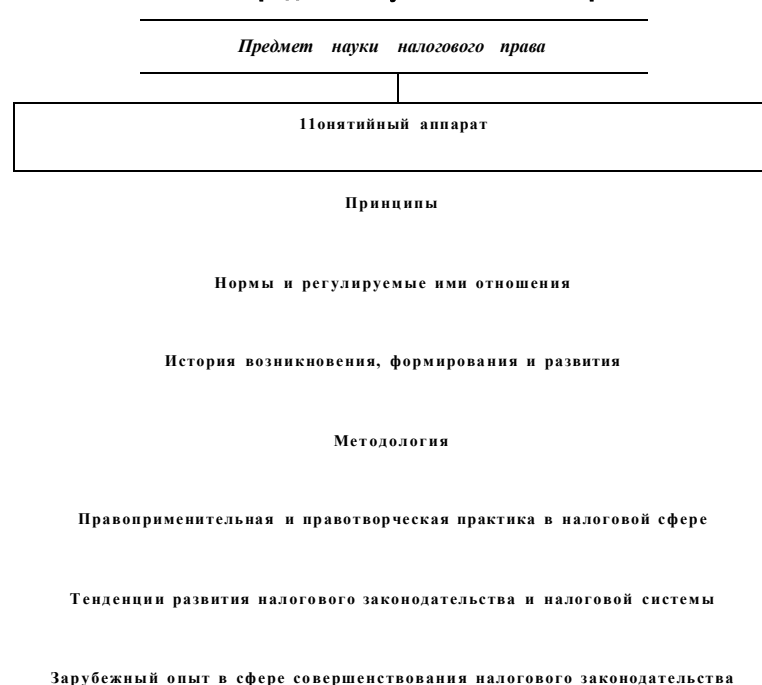
Состав науки налогового права



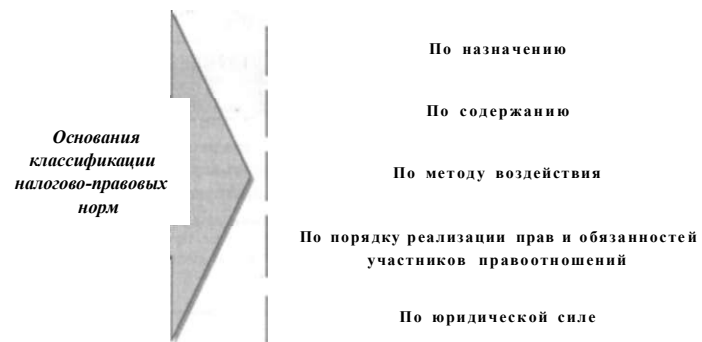
Методы правового регулирования налогообложения



Состав предмета науки налогового права



Основания классификации видов норм налогового права



Виды норм налогового права

Виды норм налогового права

По назначению: регулятивно-правоустанавливающие и охранительные

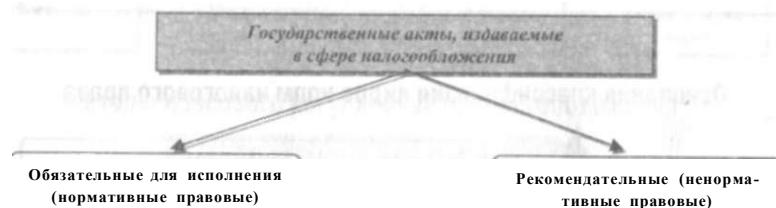
По содержанию: нормы группируются в те или иные правовые институты

По методу воздействия: запрещающие, обязывающие, уполномочивающе-дозволительные и стимулирующе-поощрительные

По порядку реализации прав и обязанностей участников правоотношений: материальные и процессуальные

По юридической силе: законодательные и подзаконные, общие и специальные

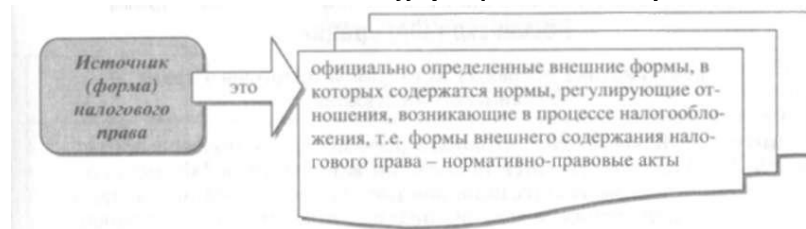
Виды государственных актов, издаваемых в сфере налогообложения



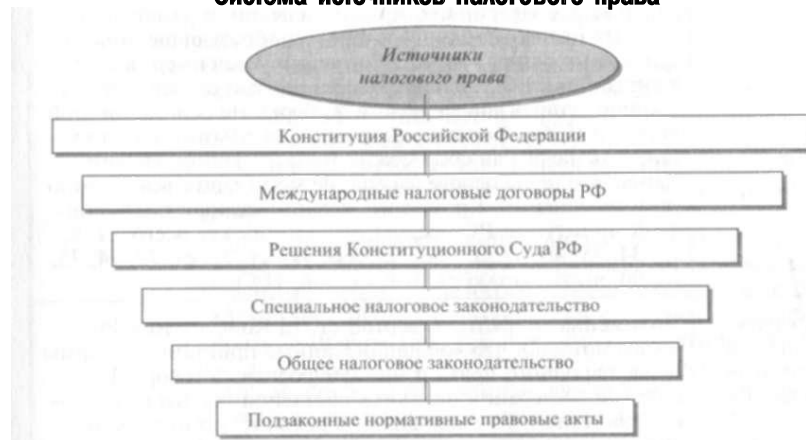
Конституция РФ;
международные договоры;
решения Конституционного
Суда РФ;
федеральные конституционные
законы;
налоговое законодательство;
подзаконные нормативно-
правовые акты

методические рекомендации;
письма;
инструкции и т.д.

Понятие источника (формы) налогового права



Система источников налогового права



Состав специального налогового законодательства Российской Федерации

Специальное налоговое законодательство

Федеральное законодательство о налогах и сборах

Региональное законодательство о налогах и сборах

Нормативно-правовые акты о местных налогах и сборах, принятые представительными (законодательными) органами местного самоуправления

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации	
Конституция РФ	Источниками правового регулирования налоговых отношений являются положения Конституции РФ, непосредственно содержащие как нормы налогового права, так и положения, имеющие большое значение при установлении общих принципов налогообложения, установлении и введении налогов и сборов, формировании налоговой политики Российской Федерации, определяющие магистральные направления совершенствования и развития налоговых правоотношений и в целом образующие конституционные основы налогообложения. Например, в ст. 57 Конституции РФ установлено, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. На основании этой нормы в 1996 г. Конституционный Суд РФ отметил, что установить налог или сбор можно только законом. Налоги, взимаемые не на основе закона, не могут считаться законно установленными. Кроме того, к таким важным положениям Конституции РФ следует отнести прежде всего: ст. 8, 15, 34, 35, 46, 57, п. «е», «ж», «з», «к» ст. 71, ст. 72, 74, 75, 76, 90. часть третья ст. 104, ст. 106, 114 и др.
Международные налоговые договоры РФ	Положениями части четвертой ст. 15 Конституции РФ предусмотрено, что «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы». Следовательно, в российскую правовую систему введены две категории международных правовых норм. Причем согласно Конституции РФ, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора. При этом под общепризнанными принципами и нормами международного права следует понимать нормы, содержащие основополагающие принципы международного права и общие принципы права, признанные цивилизованными нациями. Отдельную категорию составляют нормы, содержащиеся в международных договорах Российской Федерации. Налоговым кодексом РФ также предусмотрено, что «если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и

Постановление КС РФ от 4 апреля 1996 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности ряда нормативных актов города Москвы и Московской области, Ставропольского края, Воронежской области и города Воронежа, регламентирующих порядок регистрации граждан, прибывших на постоянное место жительства в названные регионы» // Собрание законодательства РФ, 1996. № 16. Ст. 1909.

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации	
	сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации» (ст. 7 НК РФ). При этом следует учитывать, что в соответствии со ст. 15, 57 и 106 Конституции РФ международные договоры по вопросам налогообложения могут применяться лишь после их ратификации Федеральным Собранием РФ. В настоящее время выделяют две группы международных актов, являющихся источниками правового регулирования налоговых правоотношений: 1) международные акты, устанавливающие общие принципы регулирования налоговых правоотношений и налогообложения, признанные цивилизованными нациями, к которым относятся, например, Европейская социальная хартия, которая была принята 18 октября 1961 г. и вступила в действие в 1965 г., и ряд других актов; 2) международные конвенции по вопросам налогообложения, к которым относятся, например, соглашения об устранении двойного налогообложения, заключаемые Российской Федерацией с различными странами (Соглашение от 25 ноября 1998 г. о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг) между государствами — участниками СНГ; двусторонние соглашения об оказании административной помощи по налоговым делам (заключаются между налоговыми органами различных стран в целях обмена информацией, усиления налогового контроля и т.д.; международные соглашения, носящие в основном индивидуальный характер и направленные на освобождение от уплаты налогов представительств и штаб-квартир конкретных международных организаций (ООН, ЮНЕСКО, МОК и т. д.)) в странах пребывания и ряд других
Решения Конституционного Суда РФ	Конституционный Суд РФ занимается толкованием Конституции РФ, т.е. уясняет и разъясняет смысл интерпретируемых норм ¹ . Результатом такого толкования является правовая позиция КС РФ — это прецедент толкования конституционной нормы, выраженный в мотивированной части постановления КС РФ, т.е. имеющий письменную

¹ Подробнее см.: Эбзев В.С. Толкование Конституции Конституционным Судом Российской Федерации: теоретические и практические проблемы // Государство и право, 1998. № 5. С. 7.

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации

форму и обладающий нормативным значением. Нормативное толкование КС РФ рассчитано на его неоднократное применение, оно касается широкого круга общественных отношений, к тому же является официальным и обязательным. Правовая позиция КС РФ не только распространяется на участников конкретного конституционного спора, при рассмотрении которого она была сформулирована, но направлена неограниченному кругу лиц. В соответствии со ст. 6 Федерального конституционного закона от 21 июля 1994 г. № 1-ФКЗ «О Конституционном Суде Российской Федерации» решения КС РФ обязательны не только для участников конституционного спора, но и для иных субъектов права.

Изучение правовых позиций КС РФ по вопросам налогообложения и взимания сборов в основном состоит в изучении сформулированных в постановлениях КС РФ основных принципов налогообложения и взимания сборов, определении их содержания, сфер и способов применения. Решения КС РФ, содержащие нормы, так или иначе регулирующие порядок налогообложения, являются важными источниками правового регулирования налоговых правоотношений. Достаточно напомнить, что правовые позиции КС РФ были во многом учтены при принятии части первой Налогового кодекса РФ.

Специальное налоговое законодательство

Включает:
 — федеральное законодательство о налогах и сборах (состоящее из Налогового кодекса РФ и иных федеральных законов о налогах и сборах);
 — региональное законодательство о налогах и сборах (состоящее из законов субъектов РФ и иных нормативных правовых актов о налогах и сборах, принятых законодательными (представительными) органами субъектов РФ);
 — местные акты о налогах и сборах, принятые представительными органами местного самоуправления

Общее налоговое законодательство

Федеральные законы, направленные в первую очередь на регулирование не налоговых, а иных правоотношений, но содержащие отдельные положения о налогообложении. К таким законам, в частности, относятся: Таможенный кодекс РФ, ежегодные федеральные законы о бюджете, Бюджетный кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и ряд других законов, содержащих правовые нормы, регулирующие налоговые правоотношения

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации

Подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов

1. **Акты органов общей компетенции.** К ним относятся:
 а) указы Президента РФ, которые не должны противоречить Конституции РФ и налоговому законодательству и имеют приоритетное значение по отношению к другим подзаконным актам. Такие акты могут приниматься по любому вопросу, входящему в компетенцию Президента РФ (ст. 90 Конституции РФ), в том числе по вопросам регулирования налоговых правоотношений, кроме случаев, когда этот вопрос в соответствии с Налоговым кодексом РФ может быть урегулирован только законом.

При этом следует иметь в виду, что согласно части второй ст. 80 Конституции РФ Президент РФ в установленном Конституцией РФ порядке принимает меры по охране суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти. Эти меры Президент РФ уполномочен принимать не только на основании законов, но и в их отсутствие. Это так называемое делегированное законодательство означает обязанность Президента РФ в случаях отсутствия закона принимать нормативные правовые акты для обеспечения норм Конституции РФ до принятия федеральных законов;

б) постановления Правительства РФ. В соответствии с п. «б» части первой ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой и налоговой политики. Постановления Правительства РФ принимаются на основании и во исполнение нормативных правовых актов, имеющих высшую по сравнению с ними юридическую силу.

В предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях Правительство РФ вправе издавать подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. В частности, Правительство РФ вправе издавать акты, в которых могут устанавливаться ставки федеральных налогов в случаях, указанных в НК РФ, в порядке и в пределах, определенных Налоговым кодексом РФ (п. 1 ст. 53 НК РФ); порядок списания безнадежных недоимок по федеральным налогам и сборам (п. 1 ст. 59 НК РФ); перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер (п. 2 ст. 64 НК РФ); порядок ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков (п. 8 ст. 84 НК РФ); порядок и размеры выплат, причитающихся свидетелям, переводчикам, специалистам, экспертам и понятым (п. 4 ст. 131 НК РФ);

в) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам,

Характеристика основных источников налогового права Российской Федерации	
	<p>связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ. Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации в предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях также издают нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах (п. 1 ст. 4 НК РФ);</p> <p>г) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые исполнительными органами местного самоуправления. В соответствии с п. 1 ст. 4 НК РФ исполнительные органы местного самоуправления в предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях также издают нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.</p> <p>2. Акты органов специальной компетенции. К этой группе источников правового регулирования налоговых правоотношений относятся ведомственные подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, органов специальной компетенции, издание которых прямо предусмотрено НК РФ</p>

Основные международные налоговые договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Албания	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Албания об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 11 апреля 1995 г.
Австрия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Австрийской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 13 апреля 2000 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Азербайджан	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Азербайджанской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 3 июля 1997 г.
Армения	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Армения об устранении двойного налогообложения на доходы и имущество от 28 декабря 1996 г.
Беларусь	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и имущество от 21 апреля 1995 г.
Бельгия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Бельгия об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 16 июня 1995 г.
Болгария	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Болгария об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 8 июня 1993 г.
Великобритания	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и прирост стоимости имущества от 15 февраля 1994 г.
Венгрия	Конвенция между Российской Федерацией и Венгерской Республикой об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 1 апреля 1994 г.
Вьетнам	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Социалистической Республики Вьетнам об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 27 мая 1993 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Дания	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Дания об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 8 февраля 1996 г.
Египет	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Арабской Республики Египет об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал от 23 сентября 1997 г.
Израиль	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Государства Израиль об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 25 апреля 1994 г.
Индия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Индия об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 25 марта 1997 г.
Индонезия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Индонезия об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы от 12 марта 1999 г.
Иран	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Исламской Республики Иран об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал от 6 марта 1998 г.
Ирландия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Ирландии об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 29 апреля 1994 г.
Испания	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Испания об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы и капитал от 16 декабря 1998 г.

I

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Италия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Итальянской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения от 9 апреля 1996 г.
Казахстан	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан об устранении двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал от 18 октября 1996 г.
Канада	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Канады об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 5 октября 1995 г.
Катар	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Государства Катар об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 20 апреля 1998 г.
Кипр	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 5 декабря 1998 г.
Киргизия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Киргизской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы от 13 января 1999 г.
Китай	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 27 мая 1994 г.
КНДР (Северная Корея)	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Кореической Народно-Демократической Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 26 сентября 1997 г.
Республика Корея (Южная Корея)	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Корея об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 19 ноября 1992 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Ливан	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Ливанской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 8 апреля 1997 г.
Люксембург	Соглашение между Российской Федерацией и Великим Герцогством Люксембург об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 28 июня 1993 г.
Македония	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Македония об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 21 октября 1997 г.
Малайзия	Соглашение между Правительством Союза Советских Социалистических Республик и Правительством Малайзии об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 31 июля 1987 г.
Мали	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Мали об избежании двойного налогообложения и установлении правил оказания взаимной помощи в отношении налогов на доходы и имущество от 25 июля 1996 г.
Марокко	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Марокко об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 4 сентября 1997 г.
Молдова	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Молдова об избежании двойного налогообложения доходов и имущества и предотвращении уклонения от уплаты налогов от 12 апреля 1996 г.
Монголия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Монголии об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 5 апреля 1995 г.
Намибия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Намибия об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы от 31 марта 1998 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Нидерланды (Голландия)	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 16 декабря 1996 г.
Норвегия	Конвенция между Российской Федерацией и Королевством Норвегия об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал от 26 марта 1996 г.
Польша	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Польша об избежании двойного налогообложения доходов и имущества от 22 мая 1992 г.
Португалия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Португальской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы от 29 мая 2000 г.
Румыния	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Румынии об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 27 октября 1993 г.
Словакия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Словацкой Республики об избежании двойного налогообложения доходов и имущества от 24 июля 1994 г.
Словения	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Словения об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 29 октября 1995 г.
США	Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 17 июня 1992 г.
Турция	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Турецкой Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 15 декабря 1997 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Туркменистан	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Туркменистана об устранении двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 14 января 1998 г.
Узбекистан	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Узбекистан об избежании двойного налогообложения доходов и имущества от 2 марта 1994 г.
Украина	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Украины об избежании двойного налогообложения доходов и имущества и предотвращении уклонений от уплаты налогов от 8 февраля 1995 г.
Филиппины	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Филиппины об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 26 апреля 1995 г.
Финляндия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Финляндской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 4 мая 1996 г.
Франция	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Французской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогов и нарушения налогового законодательства в отношении налогов на доходы и имущество от 26 ноября 1996 г.
Германия (ФРГ)	Соглашение между Российской Федерацией и Федеративной Республикой Германия об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 29 мая 1996 г.
Швейцария	Соглашение между Российской Федерацией и Швейцарской Конфедерацией об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 15 ноября 1995 г.
Швеция	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Швеции об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 15 июня 1993 г.

Государство, с которым заключено соглашение (договор)	Международные соглашения (договоры) Российской Федерации об избежании двойного налогообложения
Шри-Ланка	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Демократической Республики Шри-Ланка об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы и капитал от 2 марта 1999 г.
Хорватия	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Хорватия об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 2 октября 1995 г.
Чехия	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Чешской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы и капитал от 17 ноября 1995 г.
ЮАР	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Южно-Африканской Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 27 ноября 1995 г.
Югославия (Сербия)	Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Союзной Республики Югославия об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 12 октября 1995 г.
Япония	Соглашение между Правительством Союза Советских Социалистических Республик и Правительством Японии об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы от 18 января 1986 г.

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по делам о проверке конституционности положений налогового законодательства

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам

1. Постановления

От 24 октября 1996 г. № 17-П «По делу о проверке конституционности части первой статьи 2 Федерального закона от 7 марта 1996 года № 14-ФЗ о внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об акцизах»

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
От 17 декабря 1996 г. № 20-П	«По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции»
От 21 марта 1997 г. № 5-П	«По делу о проверке конституционности положений абзаца второго пункта 2 статьи 18 и статьи 20 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
От 8 октября 1997 г. № 13-П	«По делу о проверке конституционности Закона Санкт-Петербурга от 14 июля 1995 года «О ставках земельного налога в Санкт-Петербурге в 1995 году»
От 11 ноября 1997 г. № 16-П	«По делу о проверке конституционности статьи 11.1 Закона Российской Федерации от 1 апреля 1993 года «О государственной границе Российской Федерации» в редакции от 19 июля 1997 года»
От 23 декабря 1997 г. № 21-П	«По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации»
От 12 мая 1998 г. № 14-П	«По делу о проверке конституционности отдельных положений абзаца шестого статьи 6 и абзаца второй части первой статьи 7 Закона Российской Федерации от 18 июня 1993 года «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» в связи с запросом Дмитровского районного суда Московской области и жалобами граждан»
От 12 октября 1998 г. № 24-П	«По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
От 15 июля 1999 г. № 11-П	«По делу о проверке конституционности отдельных положений Закона РСФСР «О Государственной налоговой службе РСФСР» и Законов Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и «О федеральных органах налоговой полиции»
От 28 октября 1999 г. № 14-П	«По делу о проверке конституционности статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополне-

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
	ний в Закон Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций» в связи с жалобой ОАО «Энергомашбанк»
От 28 марта 2000 г. № 5-П	«По делу о проверке конституционности подпункта «к» пункта 1 статьи 5 Закона Российской Федерации «О налоге на добавленную стоимость» в связи с жалобой закрытого акционерного общества «Конфетти» и гражданки И.В. Савченко»
От 30 января 2001 г. № 2-П	«По делу о проверке конституционности положений подпункта «д» пункта 1 и пункта 3 статьи 20 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 31 июля 1998 года «О внесении изменений и дополнений в статью 20 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», а также положений Закона Чувашской Республики «О налоге с продаж», Закона Кировской области «О налоге с продаж» и Закона Челябинской области «О налоге с продаж» в связи с запросом Арбитражного суда Челябинской области, жалобами общества с ограниченной ответственностью «Русская тройка» и ряда граждан»
От 20 февраля 2001 г. № 3-П	«По делу о проверке конституционности абзацев второго и третьего пункта 2 статьи 7 Федерального закона «О налоге на добавленную стоимость» в связи с жалобой закрытого акционерного общества «Восток-нефтересурс»
<i>// Определения</i>	
От 6 ноября 1997 г. № 111-0	«Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Арбитражного суда Архангельской области о проверке конституционности положений статьи 13 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
От 5 февраля 1998 г. № 22-0	«Об отказе в принятии к рассмотрению запросов Ленинского районного суда города Оренбурга и Центрального районного суда города Кемерово о проверке конституционности статьи 21 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
От 19 ноября 1998 г. № 135-0	«О прекращении производства по делу о проверке конституционности пункта 10 Указа Президента Рос-

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
	сийской Федерации от 18 августа 1996 года № 1212 «0 мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»
От 21 декабря 1998 г. № 190-О	«По жалобе ТОО «Агроинвест-КБМ» на нарушение конституционных прав граждан частью второй статьи 4 Закона Российской Федерации «0 дорожных фондах в Российской Федерации» и пунктом 3 статьи 2 Гражданского кодекса Российской Федерации»
От 4 февраля 1999 г. № 17-0	«По жалобе общества с ограниченной ответственностью «Национальный Коммерческий Банк» на нарушение конституционных прав граждан пунктами 2" и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации «0 федеральных органах налоговой полиции»
От 1 апреля 1999 г. № 29-0	«По жалобам граждан А.И. Байдиной, В.Н. Басова, Н.С. Богатиковой и др. на нарушение их конституционных прав положениями абзацев третьего и пятого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «0 применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением»
От 1 июля 1999 г. № 111-0	«По жалобе гражданина Варганова Валерия Витальевича на нарушение его конституционных прав Федеральным законом «0 едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» и Законом Белгородской области «0 едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности»
От 1 декабря 1999 г. № 218-0	«По жалобе гражданина Быкова Сергея Валентиновича на нарушение его конституционных прав частью первой статьи 2 Федерального закона «0 внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об акцизах»
От 14 января 2000 г. № 5-0	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Гарамиты Валерия Ивановича на нарушение его конституционных прав подпунктом «в» пункта 6 статьи 3 Закона Российской Федерации «0 подоходном налоге с физических лиц»
От 23 июня 2000 г. № 182-0	«По жалобе общества с ограниченной ответственностью «Волгаойлсервис» на нарушение конституционных прав и свобод Законом Чувашской Республики «0 налоге с продаж» по порядку введения его в действие»

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
От 23 июня 2000 г. № 183-0	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Родионовой Наталии Викторовны на нарушение ее конституционных прав подпунктом «т» пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации «0 подоходном налоге с физических лиц»
От 28 ноября 2000 г. № 225-0	«По делу о проверке конституционности части четвертой статьи 6 и части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «0 федеральных органах налоговой полиции»
От 14 декабря 2000 г. № 258-0	«По жалобам акционерного общества «Энергомаш» и открытого акционерного общества «Табачная фабрика «Омская» на нарушение конституционных прав и свобод пунктом 4 статьи 8 Закона Российской Федерации «0 налоге на добавленную стоимость»
От 14 декабря 2000 г. № 244-0	«По жалобам граждан А.И. Косика и Т.Ш. Кенчхадзе на нарушение их конституционных прав положениями абзаца шестого статьи 6 и абзаца второго части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «0 применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением»
От 18 января 2001 г. № 6-0	«По запросу Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа о проверке конституционности пунктов 1 и 3 статьи 120 и пункта 1 статьи 122 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 2 апреля 2001 г. № 81-0	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы граждан Качалина Станислава Александровича и Корнеевой Людмилы Михайловны на нарушение их конституционных прав статьями 1, 2, 3 и 5 Федерального закона «Об акцизах»
От 9 апреля 2001 г. № 73-0	«По жалобам граждан Бекижевой Ольги Николаевны, Федорюка Сергея Юрьевича и Янина Владислава Викторовича на нарушение их конституционных прав пунктом 3 статьи 1 Федерального закона «0 внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «0 едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» и положениями соответствующих законов Ставропольского края и Хабаровского края»
От 15 мая 2001 г. № 100-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Скакунова Павла Юрьевича на нарушение его конституционных прав положениями Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в

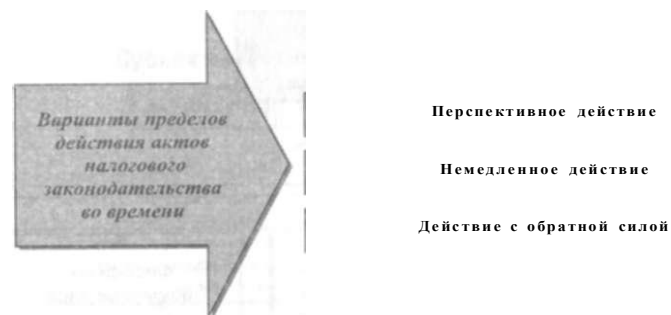
Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
	Российской Федерации» в редакции Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в статью 20 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и Закона Свердловской области «О налоге с продаж»
От 21 июня 2001 г. № 173-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Мелерзановой Веры Анатольевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 8 статьи 78 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 5 июля 2001 г. № 162-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Хорошевского районного суда города Москвы о проверке конституционности абзаца второго пункта 2 статьи 224 и пункта 1 статьи 226 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 5 июля 2001 г. № 130-О	«По запросу Омского областного суда о проверке конституционности положения пункта 12 статьи 7 Закона Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации»
От 25 июля 2001 г. № 138-О	«По ходатайству Министерства Российской Федерации по налогам и сборам о разъяснении Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 12 октября 1998 года по делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
От 17 октября 2001 г. № 238-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы граждан Савченко Олега Брониславовича и Полякова Владимира Петровича на нарушение их конституционных прав пунктом 5 статьи 47 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 13 ноября 2001 г. № 226-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Антоновой Людмилы Владимировны на нарушение ее конституционных прав положением подпункта 1 пункта 1 статьи 239 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 13 ноября 2001 г. № 225-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалоб государственных унитарных предприятий «Арктикморнефтегазразведка» и «123-й Авиационный ремонтный завод», открытых акционерных обществ «Горно-металлургический комбинат «Печенганикель», «Салаватнефтеоргсинтез» и «Таймырэнерго» на нарушение конституционных прав и свобод положениями пункта 2 статьи 8 Закона Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций»

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
От 6 декабря 2001 г. № 257-О	«По жалобе Красноярского филиала закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «Ланта-Банк» на нарушение конституционных прав и свобод пунктами 1 и 2 статьи 135 и частью второй статьи 136 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 6 декабря 2001 г. № 258-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Василенко Александра Васильевича на нарушение его конституционных прав пунктом 1 статьи 3 и пунктом 2 статьи 5 Закона Российской Федерации «О налогах на имущество физических лиц»
От 10 января 2002 г. № 5-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества «Спецремстройнефть» на нарушение конституционных прав и свобод положениями пункта 2 статьи 8 Закона Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций»
От 10 января 2002 г. № 4-О	«По жалобе открытого акционерного общества «Пивовар — Живое пиво» на нарушение конституционных прав и свобод положениями абзаца первого пункта 2 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 7 февраля 2002 г. № 8-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Арбитражного суда Ростовской области о проверке конституционности подпункта «г» пункта 1 статьи 5 Закона Российской Федерации «О налоге на добавленную стоимость»
От 7 февраля 2002 г. № 37-О	«По жалобе гражданина Кривихина Сергея Васильевича на нарушение его конституционных прав положениями абзаца третьего статьи 143 и пункта 2 статьи 145 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 7 февраля 2002 г. № 29-О	«По жалобе закрытого акционерного общества «Нижегородоблснаб» на нарушение конституционных прав и свобод положениями статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций»
От 7 февраля 2002 г. № 17-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы общества с ограниченной ответственностью «Солли» на нарушение конституционных прав и свобод Федеральным законом «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» и Законом Краснодарского края «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности»

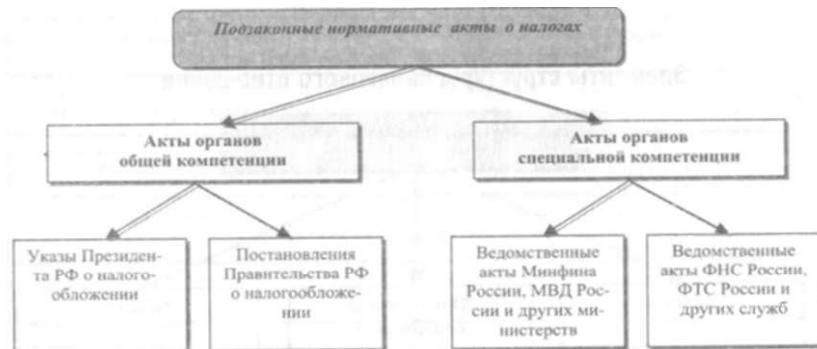
Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
От 7 февраля 2002 г. № 16-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Дрессена Александра Константиновича на нарушение его конституционных прав отдельными положениями статей 235 и 241 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 7 февраля 2002 г. № 13-О	«По жалобе гражданки Кулаковой Маргариты Ильиничны на нарушение ее конституционных прав абзацем пятым статьи 4 Закона Российской Федерации «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения»
От 9 апреля 2002 г. № 69-О	«По жалобе гражданина Игнатьичева Максима Вячеславовича на нарушение его конституционных прав положениями статей 2, 4 и 5 Федерального закона «О налоге на игорный бизнес», Законом Нижегородской области «О ставках налога на игорный бизнес» и Законом Ивановской области «О ставках налога на игорный бизнес»
От 9 апреля 2002 г. № 70-О	«По жалобе гражданки Крутиковой Ольги Анатольевны на нарушение ее конституционных прав частью второй пункта 3 статьи 5 Закона Российской Федерации «О государственной пошлине»
От 10 апреля 2002 г. № 83-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалоб коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Жене-раль Восток», граждан Э. Баражуана и В.В. Живого на нарушение конституционных прав и свобод положениями статьи 5 Закона Российской Федерации «О дорожных фондах в Российской Федерации», статьи 78 Федерального закона «О федеральном бюджете на 1998 год» и законов города Москвы от 19 марта 1997 года, от 3 февраля 1999 года и от 31 мая 2000 года о ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды»
От 10 апреля 2002 г. № 104-О	«По жалобе гражданина Борисова Александра Борисовича на нарушение его конституционных прав положениями статей 2, 3 и 6 Закона Российской Федерации «О дорожных фондах в Российской Федерации» и статьи 1 Закона Псковской области «О ставках налога с владельцев транспортных средств на 2001 год»
От 14 мая 2002 г. № 108-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества «Кемеровоугольстрой» на нарушение конституционных прав и свобод положением абзаца первого пункта 2 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации»

Основные решения Конституционного Суда Российской Федерации по налоговым вопросам	
От 6 июня 2002 г. № 120-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Руппель Светланы Карловны на нарушение ее конституционных прав положениями абзаца четвертого пункта 2 статьи 11 Налогового кодекса Российской Федерации»
От 6 июня 2002 г. № 116-О	«Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Притулы Галины Юрьевны на нарушение ее конституционных прав положениями абзаца четвертого пункта 2 статьи 11, статей 39, 143 и 235 Налогового кодекса Российской Федерации»

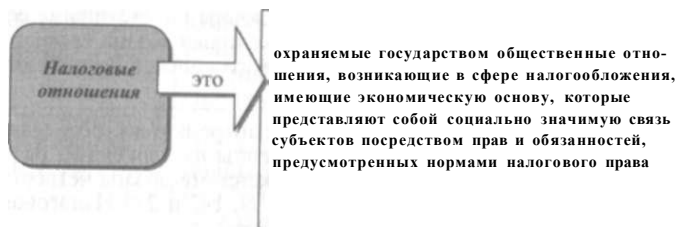
Пределы действия введенных актов налогового законодательства во времени



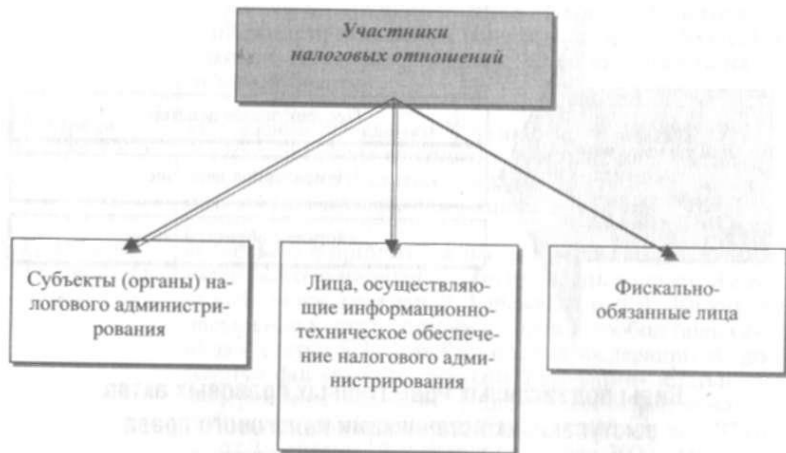
Виды подзаконных нормативных правовых актов, выступающих источниками налогового права



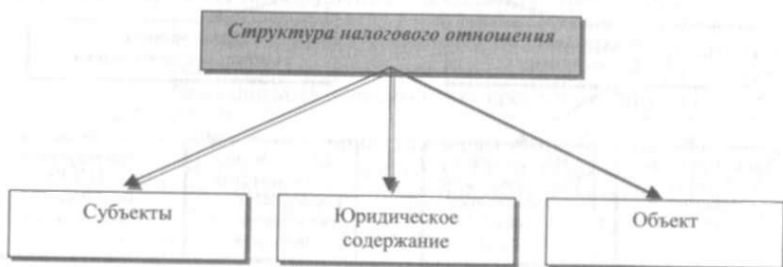
Налоговые отношения



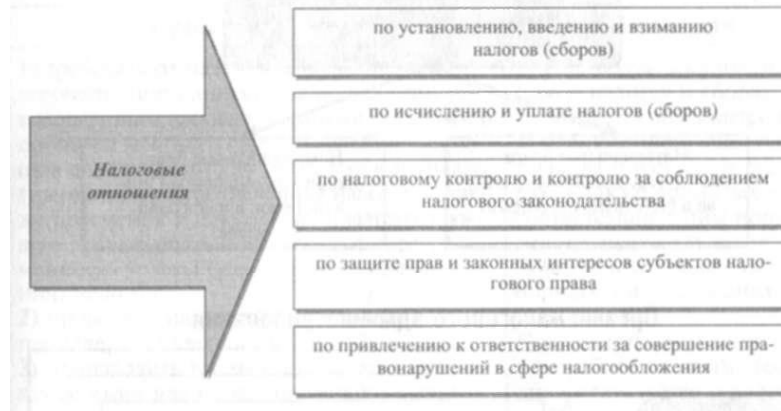
Основные функциональные группы участников (субъектов) налоговых отношений



Элементы структуры налогового отношения



Виды налоговых отношений



Субъекты (участники) налоговых отношений

Субъекты налоговых отношений

Государство и его территориальные подразделения

Президент РФ

Органы государственной власти (исполнительные и законодательные) и местного самоуправления (представительные)

Налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты

Министерство финансов

Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба, органы государственных внебюджетных фондов

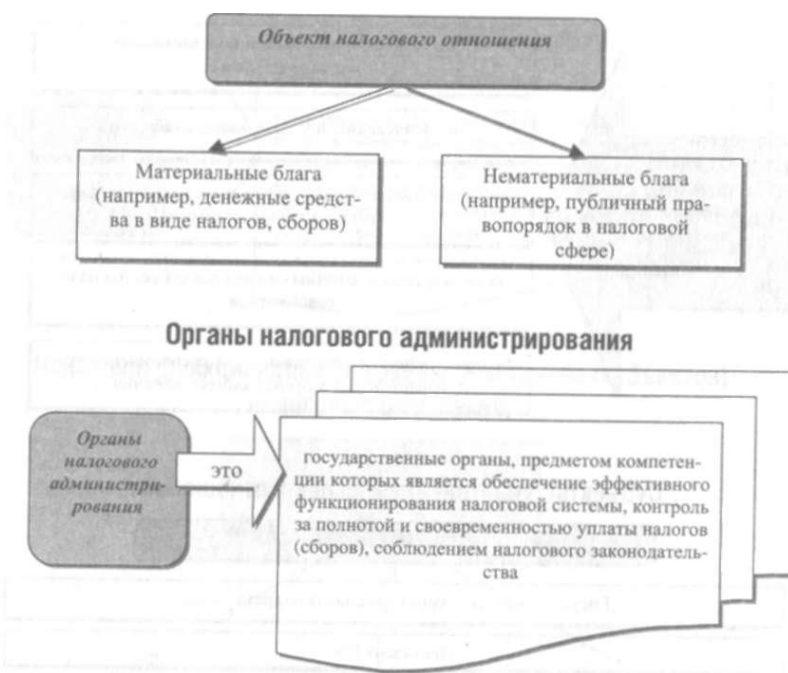
Процессуальные лица (эксперты, специалисты, переводчики, понятые, свидетели)

Регистраторы, органы опеки и попечительства, социальные учреждения

Органы налоговых расследований

Кредитные организации

Виды объектов налоговых отношений



Виды органов налогового администрирования

Органы налогового администрирования

Федеральная налоговая служба РФ

Федеральная таможенная служба РФ

Министерство финансов РФ

Сборщики налогов и сборов

Органы налоговых расследований (налоговая милиция)

Права и обязанности Федеральной налоговой службы РФ

Права ФНС России

- 1) требовать от налогоплательщика или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов;
- 2) проводить налоговые проверки в порядке, установленном НК РФ;
- 3) производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или налогового агента, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений, в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;
- 4) вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;
- 5) приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в порядке, предусмотренном НК РФ;
- 6) осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов-налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;
- 7) определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет (внебюджетные фонды), расчетным путем

Обязанности

- 1) соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- 2) осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- 3) вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;
- 4) проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения, давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
- 5) осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном НК РФ;
- 6) соблюдать налоговую тайну;
- 7) направлять налогоплательщику или налоговому агенту копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также в случаях, предусмотренных НК РФ, налоговое уведомление и требование об уплате налога и сбора

Права ФНС России

на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру (обследованию) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения, непредставления в течение более двух месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения или ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислить налоги;

8) требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;

9) взыскивать недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени в порядке, установленном НК РФ;

10) контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;

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

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

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

14) заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам

Обязанности

Права ФНС России	Обязанности
лицензий на право осуществления определенных видов деятельности; 15) создавать налоговые посты в порядке, установленном НК РФ; 16) предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски	

Органы, обеспечивающие эффективность налогового администрирования



Виды субъектов, обеспечивающих эффективность налогового администрирования

екты, обеспечивающие эффективность налогового администрирования

Органы государственной власти и органы местного самоуправления, осуществляющие государственную регистрацию организаций и индивидуальных предпринимателей

Органы, выдающие лицензии, свидетельства, иные им подобные документы частным нотариусам, детективам

Органы и уполномоченные лица, регистрирующие недвижимость, транспортные средства, культурные ценности, а также права на них и сделки с ними, органы загса

Комитеты органов местного самоуправления по земельным ресурсам и землеустройству (земельные комитеты), осуществляющие учет землепользователей

Финансовые посредники (кредитные организации) и процессуальные ища

Права и обязанности налогового агента

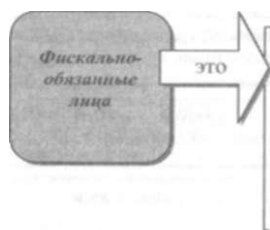
Права

- 1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
- 2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- 3) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 4) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
- 5) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам;
- 6) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
- 7) требовать соблюдения налоговой тайны;
- 8) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц и др.

Обязанности

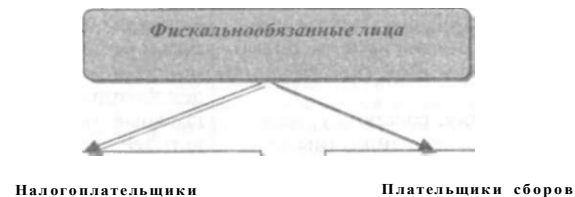
- 1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;
- 2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;
- 3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;
- 4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов

Понятие «фискальнообязанное лицо»

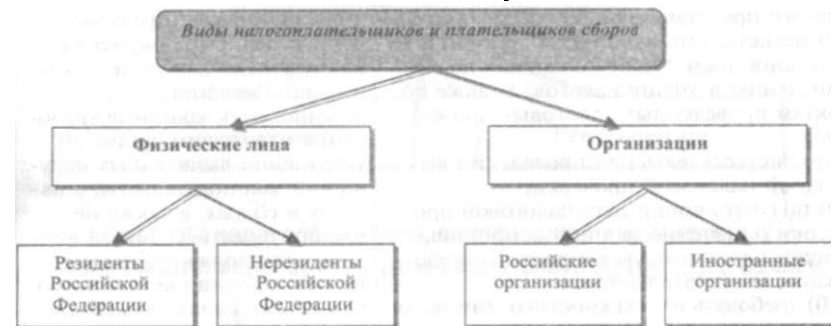


физические лица (обладающие предпринимательским статусом и не обладающие таковым) и юридические лица (организации), на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы

Виды фискальнообязанных лиц в Российской Федерации



Виды налогоплательщиков и плательщиков сборов в Российской Федерации



Права и обязанности фискальнообязанных лиц

Права

- 1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
- 2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;

Обязанности

- 1) уплачивать законно установленные налоги и сборы;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

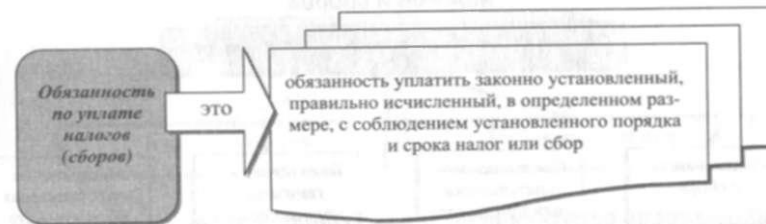
Права

- 3) использовать налоговые льготы при наличии оснований в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- 4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ;
- 5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов;
- 6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
- 8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
- 9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
- 10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
- 11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам;
- 12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
- 13) требовать соблюдения налоговой тайны;
- 14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц, и др.

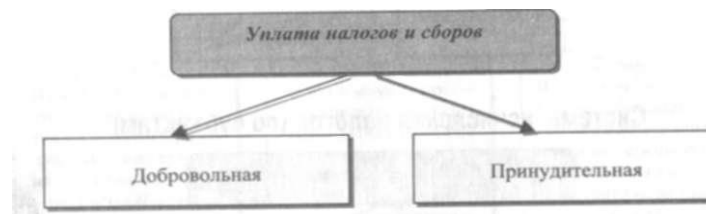
Обязанности

- 4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- 7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ;
- 8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций — также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги, и др.

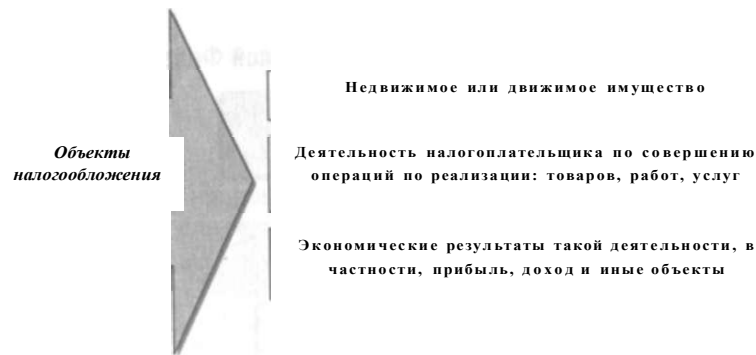
Содержание обязанности по уплате налогов и сборов



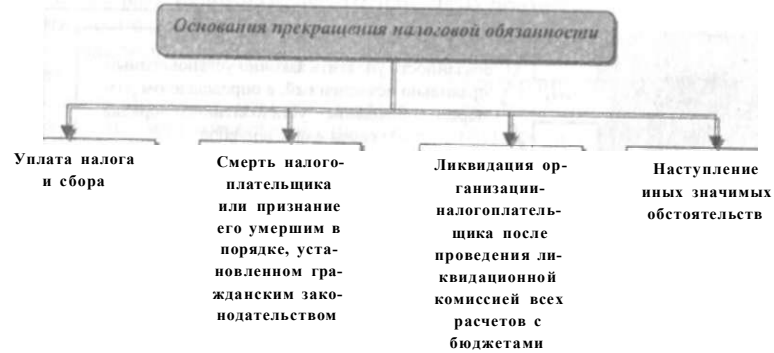
Способы уплаты налогов и сборов



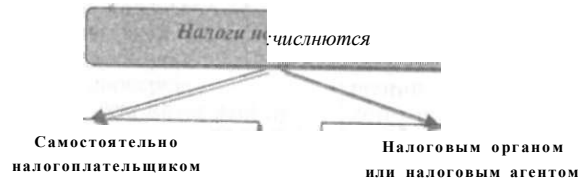
Объекты налогообложения, в связи с наличием которых налогоплательщик обязан уплачивать соответствующие налоги



Основания прекращения обязанности по уплате налогов и сборов



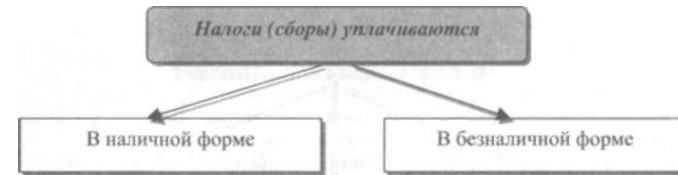
Системы исчисления налогов (по субъектам)



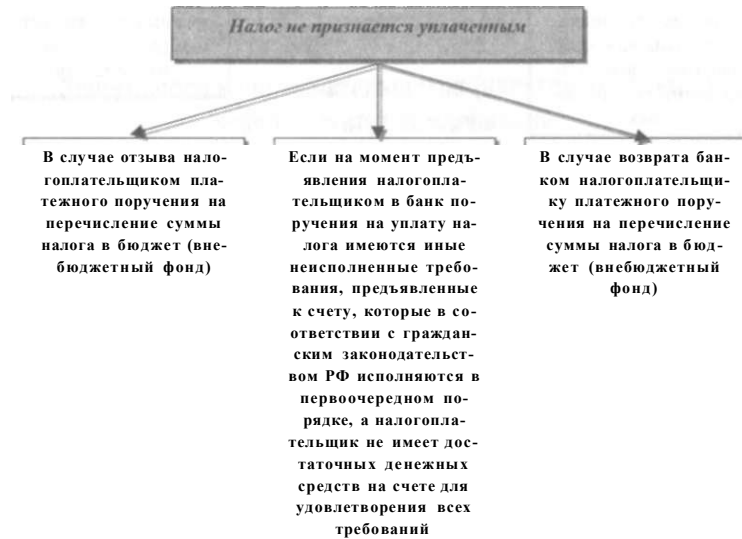
Виды налоговых льгот в Российской Федерации



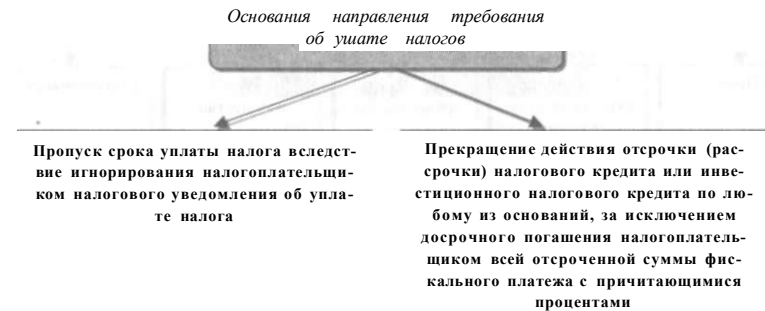
Формы уплаты налогов (сборов)



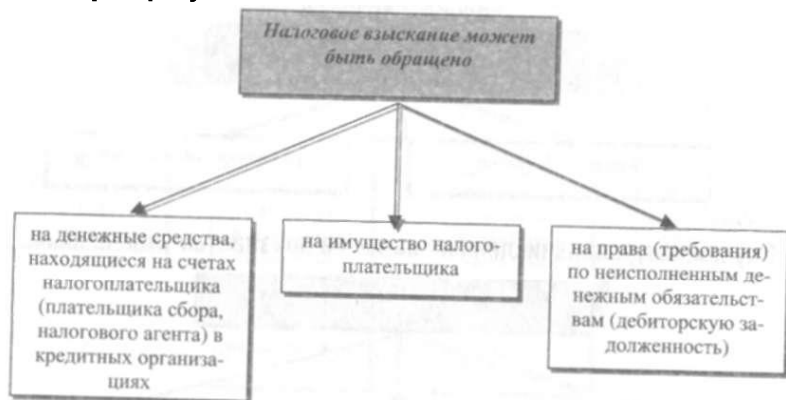
Случаи, когда перечисленный налог не признается уплаченным



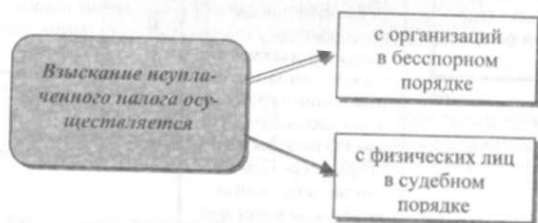
Основания направления требования об уплате налога



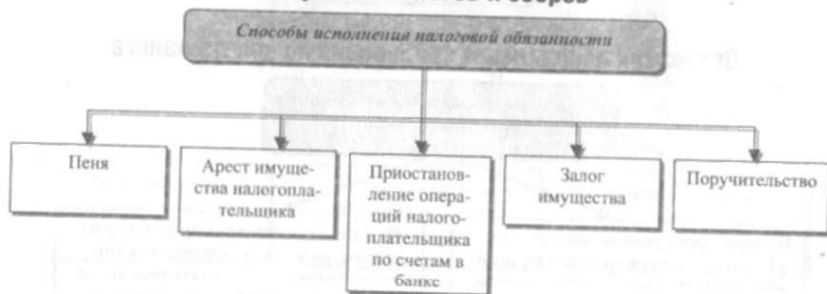
Меры принудительного исполнения налоговой обязанности



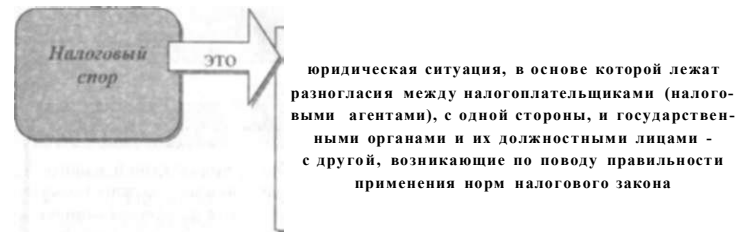
Порядок взыскания неуплаченного налога



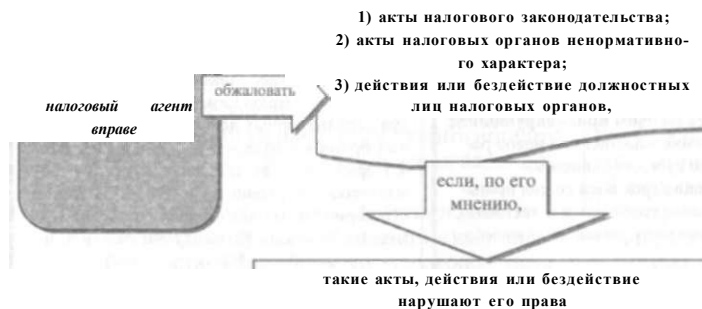
Виды способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов



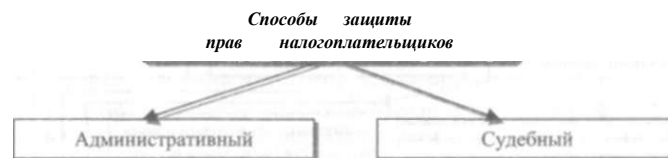
Налоговые конфликты и споры



Защита прав налогоплательщиков (налоговых агентов) через институт обжалования



Способы защиты прав налогоплательщиков



Механизм административной и судебной защиты прав налогоплательщиков

Механизм защиты прав налогоплательщиков

Административная защита

1. Жалоба в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу этого органа подается на:
 - ненормативный акт налогового органа;
 - действия или бездействие его должностного лица.
2. Жалоба налогоплательщика рассматривается в месячный срок.
3. По итогам рассмотрения в течение месяца:
 - отказ в жалобе;
 - отмена акта налогового органа и назначение дополнительной проверки;
 - отмена решения и прекращение дела о налоговом правонарушении;
 - изменение решения или новое решение по существу вопроса.
4. В течение трех дней со дня принятия решение сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу

Судебная защита

1. Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) не исключает права на одновременную или последующую подачу аналогичной жалобы в суд.
В суд обжалуются:
 - акты налогового законодательства;
 - акты налоговых органов ненормативного характера;
 - действия или бездействие их должностных лиц.
2. Организации и индивидуальные предприниматели подают иски в арбитражный суд в соответствии с АПК РФ.
3. Физические лица подают иски в суд общей юрисдикции в соответствии с законодательством об обжаловании в суд неправомерных действий государственных органов и должностных лиц и ГПК РФ.
4. Нормативные акты налоговых органов обжалуются в Верховный Суд РФ, несоответствие нормативных актов (законов, указов Президента РФ и т.д.) Конституции РФ - в Конституционный Суд РФ

Виды нарушений в сфере налогообложения в Российской Федерации

Правонарушения в сфере налогообложения

Налоговые правонарушения

Административные правонарушения

Уголовные преступления



Налоговые нарушения и санкции за их совершение

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
<i>Налоговые правонарушения</i>		
116 НК РФ	Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе 1. Нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 этой статьи 2. Нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней	Штраф — 5 тыс. руб. Штраф — 10 тыс. руб.
117 НК РФ	Уклонение от постановки на учет в налоговом органе 1. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе 2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев	Штраф - 10% от полученных доходов, но не менее 20 тыс. руб. Штраф - 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней
118 НК РФ	Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке Нарушение налогоплательщиком установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке	Штраф — 5 тыс. руб.
П9 НК РФ	Непредставление налоговой декларации 1. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в п. 2 этой же статьи	Штраф — 5% суммы налога* подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, уста-

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
	2. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации	новленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. Штраф - 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня
	<i>ji</i>	
120 НК РФ	Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения 1. Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 этой же статьи 2. Те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода 3. Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы	Штраф — 5 тыс. руб. Штраф — 15 тыс. руб. Штраф — 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.
122 НК РФ	Неуплата или неполная уплата сумм налога 1. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) 3. Деяния, предусмотренные п. 1 этой статьи, совершенные умышленно	Штраф - 20% от неуплаченных сумм налога Штраф — 40% от неуплаченных сумм налога
123 НК РФ	Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов	

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
	Неправомерное перечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащих удержанию и перечислению налоговым агентом	Штраф - 20% от суммы, подлежащей перечислению
125 НК РФ	Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест Несоблюдение установленного порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест	Штраф — 10 тыс. руб.
126 НК РФ	Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля 1. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных актами законодательства о налогах и сборах 2. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного ст. 135.1 НК РФ	Штраф — 50 руб. за каждый непредставленный документ Штраф — 5 тыс. руб.
128 " НК РФ	Ответственность свидетеля 1. Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля 2. Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний	Штраф — 1 тыс. руб. Штраф — 3 тыс. руб.

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
129 НК РФ	Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода 1. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки 2. Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода	Штраф - 500 руб. Штраф — 1 тыс. руб.
129.1 НК РФ	Неправомерное несообщение сведений налоговому органу 1. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126 НК РФ 2. Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года	Штраф — 1 тыс. руб. Штраф — 5 тыс. руб.
132 НК РФ	Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику 1. Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица 2. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем	Штраф — 10 тыс. руб. Штраф — 20 тыс. руб.
133 НК РФ	Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора Нарушение банком установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора	Пеня - 1/150 ставки рефинансирования, но не более 0,2% за каждый день просрочки

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
134 НК РФ	Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд)	Штраф - 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности
135 НК РФ	Неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени 1. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени 2. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа	Пеня - 1/150 ставки рефинансирования, но не более 0,2% за каждый день просрочки Штраф — 30% не поступившей в результате таких действий суммы
135.1 НК РФ	Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка 1. Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный срок при отсутствии признаков	Штраф — 10 тыс. руб.

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
	правонарушения, предусмотренного п. 2 этой же статьи 2. Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный срок	Штраф — в размере 20 тыс. руб.
<i>Административные правонарушения</i>		
15.3 КоАП РФ	Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе 1. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда 2. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда, сопряженное с ведением деятельности без постановки на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда	Административный штраф на должностных лиц — от 5 до 10 МРОТ Административный штраф на должностных лиц — от 20 до 30 МРОТ
15.4 КоАП РФ	Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке или иной кредитной организации Нарушение установленного срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или закрытии счета в банке или иной кредитной организации	Административный штраф на должностных лиц — от 10 до 20 МРОТ
15.5 КоАП РФ	Нарушение сроков представления налоговой декларации Нарушение установленных законодательством о налогах и сборах сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета	Административный штраф на должностных лиц — от 3 до 5 МРОТ

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
15.6 КоАП РФ	Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля 1. Непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде, за исключением случаев, предусмотренных частью второй этой же статьи 2. Непредставление должностным лицом органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдачу физическим лицам лицензий на право занятия частной практикой, регистрацию лиц по месту жительства, регистрацию актов гражданского состояния, учет и регистрацию имущества и сделок с ним, либо нотариусом или должностным лицом, уполномоченным совершать нотариальные действия, в установленный срок в налоговые органы сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде	Административный штраф на граждан — от 1 до 3 МРОТ; на должностных лиц — от 3 до 5 МРОТ Административный штраф — от 5 до 10 МРОТ
15.7 КоАП РФ	Нарушение порядка открытия счета налогоплательщику 1. Открытие банком или иной кредитной организацией счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе 2. Открытие банком или иной кредитной организацией счета организации или индивидуальному предпринимателю при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам этого лица	Административный штраф на должностных лиц — от 10 до 20 МРОТ Административный штраф на должностных лиц — от 20 до 30 МРОТ

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
15.8 КоАП РФ	Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (взноса) Нарушение банком или иной кредитной организацией установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (взноса), а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о перечислении налога или сбора (взноса), соответствующих пеней и (или) штрафов в бюджет (государственный внебюджетный фонд)	Административный штраф на должностных лиц — от 40 до 50 МРОТ
16.22 КоАП РФ	Нарушение сроков уплаты таможенных платежей Нарушение сроков уплаты таможенных пошлин, налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров и (или) транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации	Административный штраф на граждан — от 5 до 25 МРОТ; должностных лиц — от 50 до 100 МРОТ; на юридических лиц — от 500 до 3000 МРОТ
Уголовные преступления		
183 УК РФ	Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих налоговую тайну 1. Собираение сведений, составляющих налоговую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом 2. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих налоговую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе	Штраф — до 80 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 до 6 месяцев либо лишением свободы на срок до 2 лет Штраф — до 120 тыс. рублей . или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года с лишением права занимать опре-

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
	3. Те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности	деленные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет либо лишением свободы на срок до 3 лет Штраф до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет Лишение свободы на срок до 10 лет
	4. Деяния, предусмотренные частями второй или третьей этой статьи, повлекшие тяжкие последствия	
198 УК РФ	Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов физического лица 1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере 2. То же деяние, совершенное в особо крупном размере	Штраф от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 1 года Штраф от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода

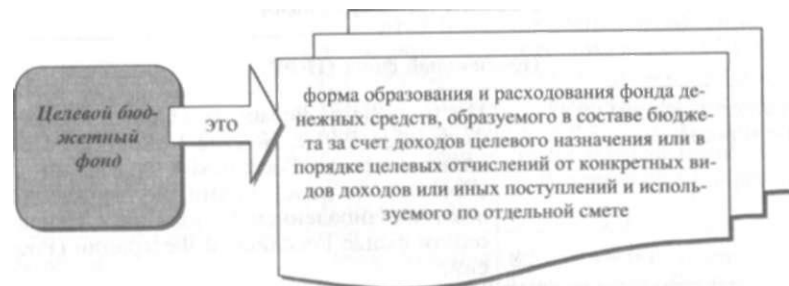
Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
		осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет либо лишением свободы на срок до 3 лет
199 УК РФ	<p>Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов организации</p> <p>1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере</p> <p>2. То же деяние, совершенное: а) группой лиц по предварительному сговору; б) в особо крупном размере</p>	<p>Штраф — от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового</p> <p>Штраф — от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет либо лишением свободы на срок до 6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового</p>

Ответственность за нарушение налогового законодательства		
№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
199.1 УК РФ	<p>Неисполнение обязанностей налогового агента</p> <p>1. Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд), совершенное в крупном размере</p> <p>2. То же деяние, совершенное в особо крупном размере</p>	<p>Штраф от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового</p> <p>Штраф от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 лет либо лишением свободы на срок до 6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового</p>
199.2 УК РФ	Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов	

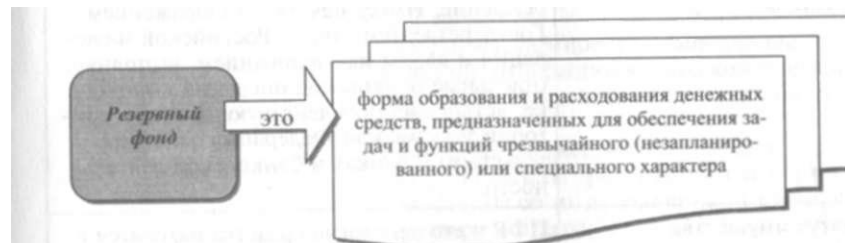
Ответственность за нарушение налогового законодательства

№ статьи, кодекс	Правонарушения и преступления	Санкция
	Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, должно быть произведено взыскание недоимки по налогам и (или) сборам, совершенное собственником или руководителем организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации, или индивидуальным предпринимателем в крупном размере	Штраф от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового

Понятие целевого бюджетного фонда

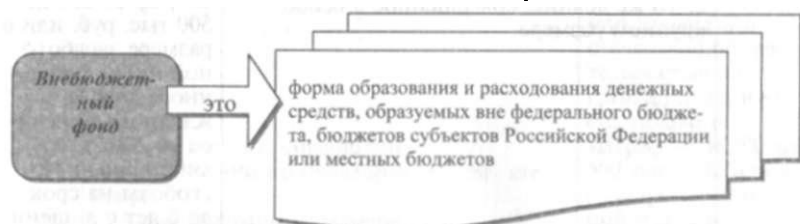


Понятие резервного фонда

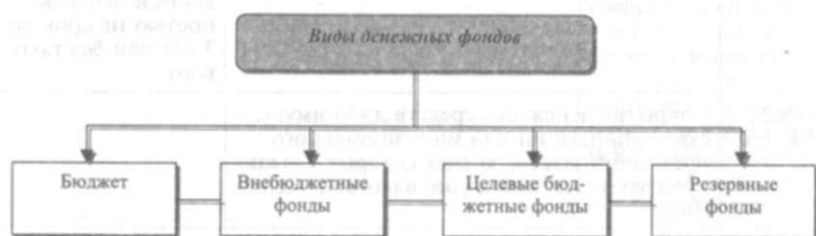


Тема 13. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

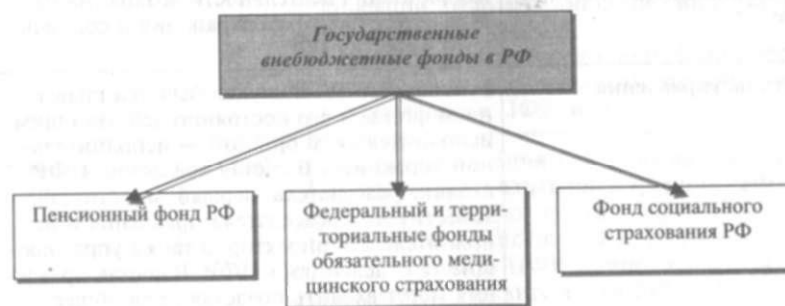
Понятие внебюджетного фонда



Виды государственных и муниципальных денежных фондов в Российской Федерации



Виды государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации



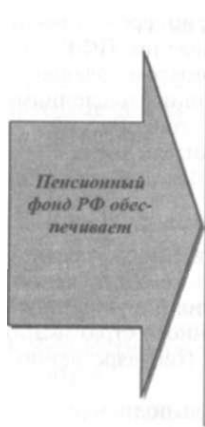
**Общая характеристика Пенсионного фонда
Российской Федерации**

Пенсионный фонд (ПФР)	
Правовые основы функционирования	Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» ¹ (с изменениями) и утвержденное этим постановлением Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)
Местонахождение	Город Москва
Особенности юридического статуса	Государственное финансово-кредитное учреждение. Имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием, выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности
Статус имущества	ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и не подлежат изъятию
Функциональное подчинение	Координация деятельности возложена на Министерство здравоохранения и социального развития РФ
Органы управления	Руководство ПФР осуществляется правлением фонда и его постоянно действующим исполнительным органом — исполнительной дирекцией. В состав правления ПФР входят председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор, а также управляющие 12 отделениями ПФР. В состав правления могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана

¹ Российская газета, 23 января 1992 г.; Ведомости РСФСР. 1992. № 5. Ст. 180.

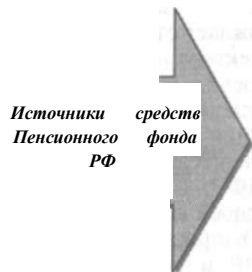
Пенсионный фонд (ПФР)	
	с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России
Функции	<p>Осуществление государственного управления финансами пенсионного обеспечения; обеспечение формирования и функционирования системы пенсионного страхования в Российской Федерации (государственного и частного); несет ответственность за выполнение функций, относящихся к его компетенции; определяет перспективные и текущие задачи ПФР;</p> <p>утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;</p> <p>назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии и руководителей отделений ПФР;</p> <p>утверждает положения об исполнительных дирекциях, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;</p> <p>издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР, и др.</p>
Контроль, аудит и отчетность	<p>Для осуществления контроля за деятельностью исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР. Порядок проведения аудита ПФР установлен постановлением Правительства РФ от 4 июня 1997 г. № 667.</p> <p>Отчеты об исполнении бюджета ПФР утверждаются в виде федеральных законов ежегодно, хотя и с некоторым запаздыванием</p>

Государственные мероприятия, обеспечиваемые за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации



целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов; финансирование соответствующих расходов; организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессиональную заболеваемость или по случаю потери кормильца; капитализацию средств ПФР; привлечение добровольных взносов; организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц; организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов; межгосударственное и международное сотрудничество; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий; изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов; проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования; разъяснительную работу по вопросам, относящимся к компетенции ПФР

Источники формирования средств Пенсионного фонда Российской Федерации



ЕСН; ассигнования из бюджетов на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от Чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий; средства, взыскиваемые с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований; добровольные взносы; доходы от капитализации средств ПФР и др.

Динамика изменений объема бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 1999-2005 гг. (млн руб.)

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (+) /Профицит (-)
1999	244 495,9	244 495,9	0
2000	352 883,6	346 771,5	+ 6112,1
2001	564 208,0	504 929,5	+ 59 278,5

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (+) /Профицит (-)
2002	783 477,7	739 556,6	+ 43 921,1
2003	822 841,4	864 898,3	- 42 056,9
2004	1 000 316,6	946 640,2	+ 53 676,4
2005	1 177 375,0	1 176 131,3	+ 1243,7

Общая характеристика фондов обязательного медицинского страхования в Российской Федерации

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
Правовые основы функционирования	Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» ¹ (с изменениями и дополнениями), Указ Президента РФ от 29 июня 1998 г. № 729 «Вопросы федерального фонда обязательного медицинского страхования», Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденный постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857 ² , и др.
Местонахождение	Федеральный фонд — город Москва, территориальные фонды — в столицах субъектов Российской Федерации
Особенности юридического статуса	Государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение. Фонд создан в целях реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца

¹ Ведомости РСФСР. 1991. № 27. Ст. 920.

² Российская газета, 1 июля 1998 г.; Собрание законодательства РФ. 1998. № 27. Ст. 3147.

³ Российская газета, 9 сентября 1998 г.; Собрание законодательства РФ. 1998. № 32. Ст. 3902.

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
Статус имущества	Финансовые средства Федерального фонда ОМС являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат
Источники формирования бюджета фонда	Часть страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование; ассигнования из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования; добровольные взносы юридических и физических лиц; доходы от использования временно свободных финансовых средств; нормированные страховые запасы Федерального фонда ОМС; поступления из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации
Основные функции	Аккумуляция финансовых средств для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования; финансовое обеспечение установленных законодательством прав граждан на медицинскую помощь за счет аккумулированных фондом средств обязательного медицинского страхования; обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и др.
Органы управления	Коллегиальный орган — правление и постоянно действующий исполнительный орган — директор (назначается на должность и освобождается от должности Правительством РФ)
Функции и компетенция Правления фонда	Утверждение перспективных планов работы Федерального фонда ОМС; рассмотрение проектов бюджета Федерального фонда ОМС и отчетов о его исполнении, утверждение годовых отчетов о результатах деятельности Федерального фонда ОМС; определение направлений и порядка использования доходов Федерального фонда ОМС, в том числе полученных от использования временно свободных средств и нормированного страхового запаса, а также порядка покрытия убытков; утверждение порядка направления финансовых средств на выравнивание финансовых условий

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, на выполнение целевых программ по оказанию медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию; рассмотрение проектов базовой программы обязательного медицинского страхования и предложений о тарифе взносов на обязательное медицинское страхование; рассмотрение разрабатываемых Федеральным фондом ОМС проектов нормативных актов по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования; принятие решений о внесении в установленном порядке предложений по определению норматива средств на содержание Федерального фонда ОМС, о рекомендациях по определению норматива средств на содержание территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций; формирование ревизионной комиссии

Функции и компетенция директора фонда

Действует от имени Федерального фонда ОМС без доверенности; распоряжается имуществом Федерального фонда ОМС; заключает договоры, в том числе трудовые; открывает расчетный и другие счета; утверждает по согласованию с правлением структуру, штатное расписание и смету расходов Федерального фонда; издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Федерального фонда; по согласованию с правлением представляет в установленном порядке в Правительство РФ проекты федеральных законов о бюджете Федерального фонда и о его исполнении; по вопросам, относящимся к компетенции Федерального фонда ОМС, утверждает нормативно-методические документы, обязательные для исполнения территориальными фондами обязательного медицинского страхования и страховыми медицинскими организациями, входящими в систему обязательного медицинского страхования; использует для выполнения задач, стоящих перед Федеральным фондом, финансовые средства в

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
	<p>пределах утвержденных бюджета и сметы расходов;</p> <p>принимает на работу и увольняет работников в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;</p> <p>организует учет и отчетность Федерального фонда ОМС;</p> <p>решает все вопросы деятельности Федерального фонда ОМС, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию правления</p>
Контроль, аудит и отчетность	<p>Контроль за деятельностью осуществляет ревизионная комиссия. Правление Федерального фонда ОМС по мере необходимости, но не реже 1 раза в год назначает аудиторскую проверку деятельности фонда, осуществляемую специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию. Отчет о результатах этой проверки представляется в Правительство РФ.</p> <p>Отчет об исполнении бюджета Федерального фонда ОМС утверждается федеральным законом, а отчет об исполнении бюджетов территориальных фондов ОМС — законами соответствующих субъектов Российской Федерации</p>

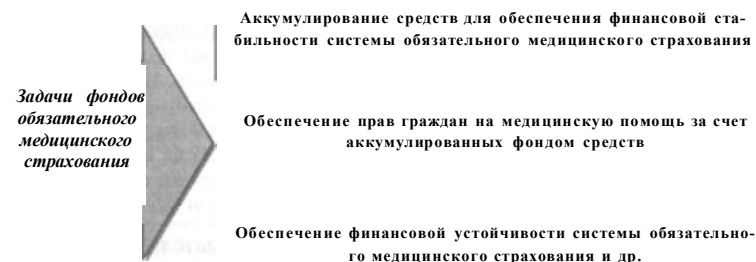
Динамика изменений объема бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования в 1996-2005 гг.¹ (млн деноминированных руб.)

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (+) /Профицит (-)
1996	28 899,6	28 138,8	+ 760,8
1997	34 292,0	33 399,5	+ 892,5
1998	36 362,3	34 674,3	+ 1688,0
1999	48 358,91	47 071,91	+ 1287,0
2000	72 431,9	70 453,5	+ 1978,4
2001	86 324,3	84 740,0	+ 1584,3
2002	140 535,0	125 607,8	+ 14 927,2

При этом необходимо отметить, что бюджеты всех внебюджетных фондов Российской Федерации на 1997—1999 г. фактически утверждались задним числом в течение 1999 г.

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (+) /Профицит (-)
2003	134 525,9	143 185,4	- 8659,5
2004	159 989,7	158 935,0	+ 1054,7
2005	185 514,7	190 798,6	- 5283,9

Основные задачи функционирования фондов обязательного медицинского страхования в Российской Федерации



Общая характеристика Фонда социального страхования Российской Федерации

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)	
Правовые основы функционирования	«Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации», утвержденное постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 (с изменениями и дополнениями), Положение об отделении Фонда социального страхования Российской Федерации, утвержденное постановлением Фонда социального страхования РФ от 5 января 1995 г. № 1
Местонахождение	Город Москва
Особенности юридического статуса	Государственное специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве РФ. Создан в целях управления финансами государственного социального страхования, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами,

Российская газета. 22 февраля 1994 г.



Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)

Статус имущества	<p>имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках. Координация деятельности Фонда возложена на Министерство здравоохранения и социального развития РФ</p> <p>Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением фонда утверждаются председателем Фонда</p>
Источники формирования бюджета	<p>Страховые взносы работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);</p> <p>страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;</p> <p>страховые взносы граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;</p> <p>доходы от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;</p> <p>добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;</p> <p>ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) ли-</p>

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)

Основные направления расходования средств	<p>цам, пострадавшим вследствие Чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях и др.</p> <p>Выплата пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 года, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;</p> <p>оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплата путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах — участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработная плата работников, культурно-массовое обслуживание);</p> <p>частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;</p> <p>частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (расходы на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);</p> <p>оплата проезда к месту лечения и обратно;</p> <p>создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях;</p> <p>обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;</p> <p>финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечиваю-</p>
-------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)	Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)
<p>щих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством; проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;</p> <p>осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;</p> <p>участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования</p>	<p>филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с его председателем</p>
Основные функции	<p>Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем. Для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах — аппараты органов Фонда. При Фонде образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях — координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами. Председатель и его заместители назначаются Правительством РФ. Председатель имеет пять заместителей, в том числе одного первого</p>
<p>Обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 года, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;</p> <p>участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;</p> <p>осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость системы государственного социального страхования;</p> <p>сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования и др.</p>	<p>Утверждает сводный финансовый отчет об использовании средств государственного социального страхования, рассматривает сводный отчет по финансово-хозяйственной деятельности подведомственных санаторно-курортных учреждений Фонда и вносит предложения по улучшению этой работы;</p> <p>руководит деятельностью Фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач;</p> <p>распределяет обязанности между заместителями председателя Фонда и руководителями структурных подразделений его центрального аппарата;</p> <p>вносит проект бюджета Фонда на утверждение в Правительство РФ, а также после рассмотрения правлением утверждает бюджеты региональных и отраслевых органов;</p> <p>разрабатывает совместно с органами труда и социального развития Российской Федерации, другими заинтересованными министерствами и ведомствами, профессиональными союзами предложения по совершенствованию систем социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию;</p> <p>с учетом мнения правления Фонда принимает решения о целесообразности создания или ликвидации его центральных отраслевых отделений;</p>
Структура	
<p>Центральный аппарат;</p> <p>региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;</p> <p>центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;</p>	

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)

открывает (закрывает) счета Фонда и его исполнительных органов в банках, принимает решения о списании с этих счетов в централизованный резерв платежей, подлежащих обязательному отчислению, и сверхнормативных остатков;

совместно с органами здравоохранения Российской Федерации утверждает инструкцию о порядке выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан, и устанавливает порядок осуществления контроля за организацией экспертизы временной нетрудоспособности, соблюдением правил выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан, в лечебно-профилактических учреждениях;

с учетом мнения правления Фонда утверждает структуру и штатное расписание его центрального аппарата, региональных, центральных отраслевых отделений, сметы расходов (включая фонды оплаты труда и др.) и отчеты об их исполнении;

рассматривает итоги исполнения бюджета Фонда и принимает меры по улучшению этой работы, утверждает годовые отчеты о деятельности его региональных и центральных отраслевых отделений;

принимает необходимые меры по результатам ревизий и проверок по расходованию средств Фонда его органами и подведомственными санаторно-курортными учреждениями;

издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции и другие документы, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;

руководит деятельностью региональных и центральных отраслевых отделений по исполнению доходной и расходной частей бюджета Фонда и обеспечивает контроль за использованием средств государственного социального страхования;

определяет порядок работы подведомственных санаторно-курортных учреждений;

рассматривает разногласия по вопросам формирования бюджета Фонда, штатов и смет между его органами;

представляет интересы Фонда во всех организациях, без доверенности действует от его

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)

имени, в установленном порядке распоряжается средствами и имуществом Фонда, заключает договоры;

осуществляет в соответствии с законодательством прием на работу и увольнение работников центрального аппарата Фонда, а также назначение на должность и освобождение от должности управляющих, заместителей управляющих региональных и центральных отраслевых отделений с учетом мнения соответственно глав исполнительной власти субъектов Российской Федерации и общероссийских отраслевых профессиональных союзов;

делегирует отдельные свои права и полномочия подчиненным ему должностным лицам;

определяет направления международного сотрудничества в пределах компетенции Фонда;

осуществляет иные действия в соответствии с решениями Правительства РФ и инструкцией;

утверждает инструкцию о порядке приобретения, выдачи и учета страхователями путевок на санаторно-курортное лечение и отдых за счет средств социального страхования;

ежегодно утверждает норматив расходов на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей

Функции и компетенция правления Фонда

Решение задач Фонда и совершенствование государственного социального страхования;

формирование и использование резервных средств;

разработка проекта тарифа страховых взносов;

разработка проекта бюджета Фонда и его исполнение;

участие в реализации проектов государственных программ по социальному страхованию;

подготовке отчетов о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений;

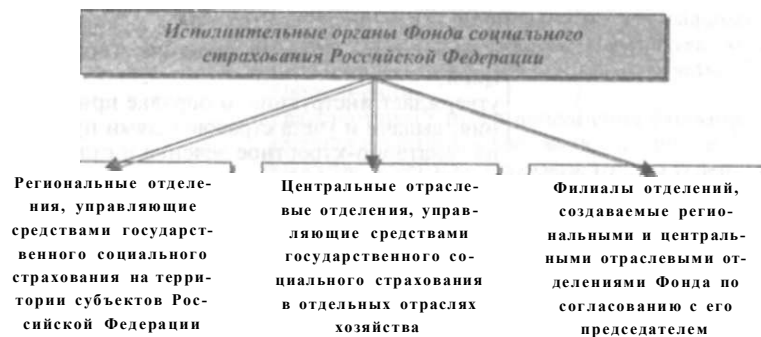
контрольно-ревизионная деятельность ФСС РФ;

разработка проектов законодательных и других нормативных актов, правил, инструкций и положений по вопросам государственного социального страхования

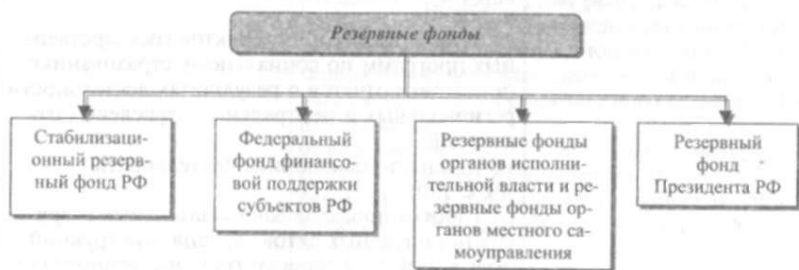
**Динамика изменений объема бюджета
Фонда социального страхования Российской Федерации
в 2002-2005 гг. (млн руб.)**

Годы	Доходы	Расходы	Дефицит (+) /Профицит (-)
2002	5113,6	5080,6	+ 33,0
2003	5314,33	5314,33	0
2004	6406,2	6391,2	+ 15,0
2005	88 991,7	88 991,7	0

Структура исполнительных органов Фонда социального страхования Российской Федерации



Виды резервных фондов в Российской Федерации

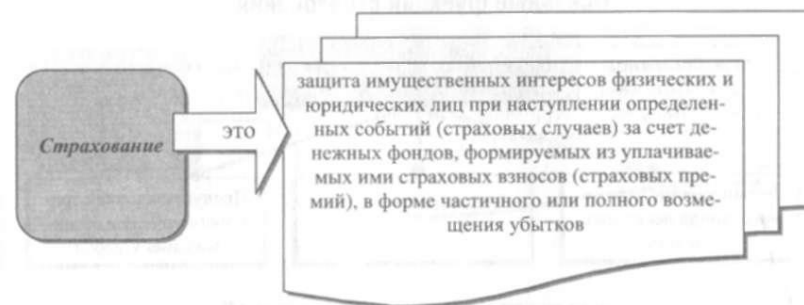


Тема 14. СТРАХОВАНИЕ

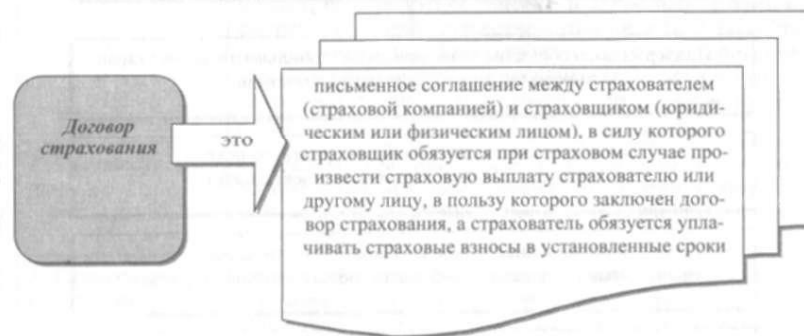
Экономическая сущность страхования



Понятие «страхование»



Договорная основа страхования (понятие договора на оказание страховых услуг)



Источники формирования прибыли страховых компаний

Источники прибыли страховой организации

доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции, облигации, банковские депозиты и т.д.

Основные функции страхования

Функции страхования



Формирование страхового фонда денежных средств

Возмещение ущерба

Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба

Экономическая роль страховых компаний

Роль страховых компаний

Поддержание в обществе экономической стабильности за счет гарантирования возмещения ущерба и потерь

Снижение степени риска неблагоприятного исхода экономической и неэкономической деятельности

Участие в инвестиционной деятельности за счет использования временно свободных средств страховых фондов

Пополнение доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций в процессе налогообложения

Формы организации страхования в Российской Федерации



Понятие «страховой рынок»

Страховой рынок

система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них

Характеристика видов страхования

Виды страхования	
1. Личное	Страхование от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Жизнь или смерть как форма существования не может быть оценена объективно. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности
2. Имущественное	Объектом страховых правоотношений является движимое и недвижимое имущество: здания, сооружения, транспорт, деньги, ценные бумаги, имущественные права и т.д.
3. Страхование ответственности	Объектом страхования является ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. При этом страховая компания-страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда третьим лицам, их жизни или здоровью со стороны страхователя

Характеристика статуса участников страховых отношений

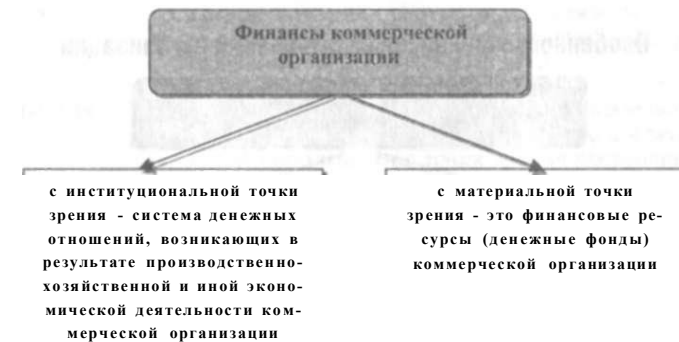
Участники страховых отношений	
1. Страховщики (страховые компании)	Юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества) и получившие на нее в установленном законом порядке лицензию
2. Страхователи	Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона
3. Застрахованное лицо (выгодоприобретатель)	Лицо, в пользу которого страхователем заключен договор страхования, имеющее право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора оказания страховых услуг
4. Страховые агенты	Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями
5. 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

РАЗДЕЛ ■

Финансы хозяйствующих субъектов

Тема 15. ФИНАНСЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Понятие и сущность финансов коммерческой организации



Денежные отношения, формирующие и характеризующие финансы коммерческих организаций

<i>Денежные отношения коммерческих организаций</i>	Расчеты с банками, возникающие при получении и погашении кредита, покупке и продаже валюты; расчеты за банковские услуги
	Расчеты со страховыми компаниями и организациями по страхованию имущества, коммерческих и финансовых рисков
	Расчеты с поставщиками по поставкам сырья, материалов, комплектующих изделий
	Расчеты за реализованную продукцию
	Отношения с персоналом по выплате заработной платы, дивидендов, с акционерами
	Отношения с налоговыми органами при уплате налогов, с внебюджетными организациями и т.д.
	Отношения с аудиторскими, консалтинговыми и юридическими (адвокатскими) фирмами

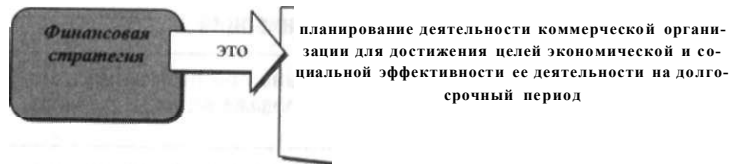
Понятие «финансовые ресурсы организации»



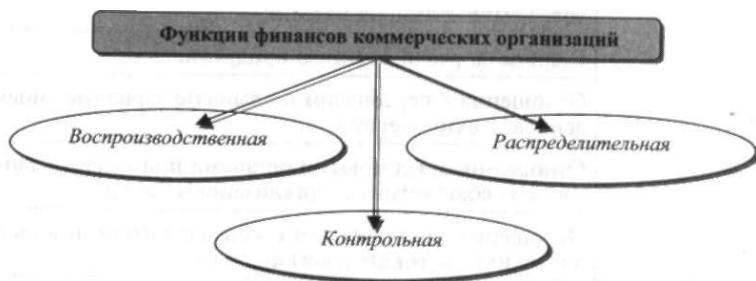
Особенности финансовых отношений организации



Понятие «финансовая стратегия коммерческой организации»



Функции финансов коммерческих организаций



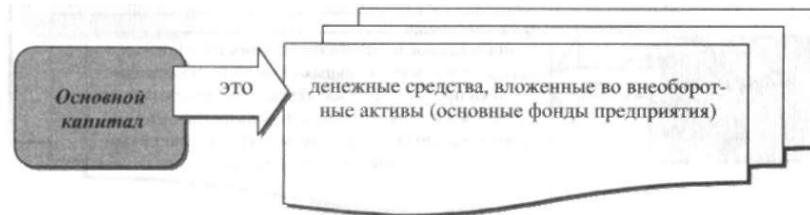
Характеристика функций финансов коммерческих организаций

Производственная функция	Состоит в обслуживании денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия на основе формирования и использования денежных доходов и накоплений
Распределительная функция	Обеспечивает оптимальные пропорции распределения прибыли (дохода) между коммерческой организацией и государством, а равно между различными фондами организаций
Контрольная	Реализует постоянный контроль за производственно-хозяйственной деятельностью коммерческой организации с точки зрения потребления и расходов необходимых ресурсов, а также контроль взаимоотношений предприятия с банками, государством и другими предприятиями

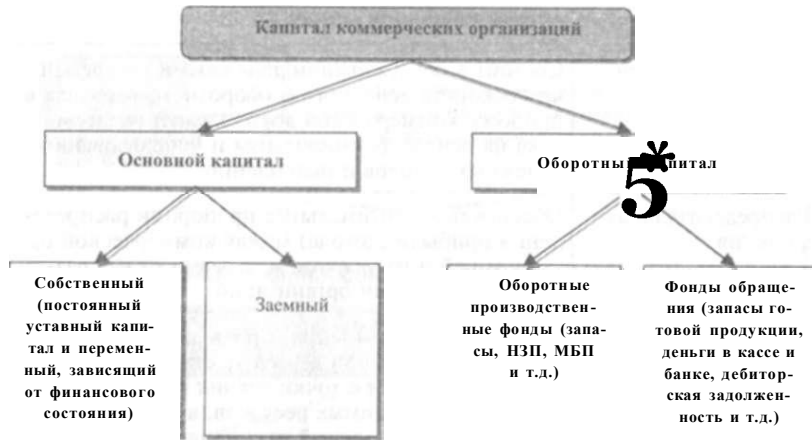
Источники финансирования коммерческих организаций

Собственные и приравненные к ним средства	<ul style="list-style-type: none"> • средства собственников организаций; • доходы в виде результатов хозяйственной деятельности предприятия; • средства от государства в форме прямых бюджетных дотаций или субвенций
Заемные и приравненные к ним средства	<ul style="list-style-type: none"> • банковские кредиты; • коммерческий кредит от партнеров по хозяйственной деятельности; • средства от эмиссии долговых ценных бумаг; • средства от собственников предприятия на возвратной основе

Понятие основного капитала



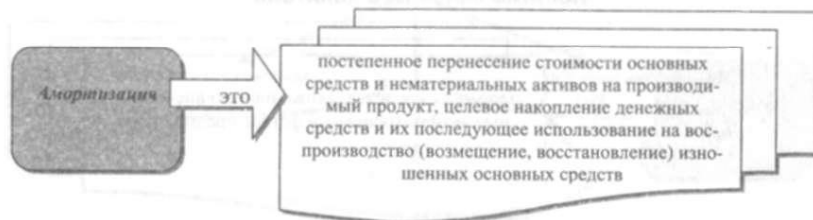
Структура капитала коммерческих организаций



Состав основного капитала коммерческих организаций



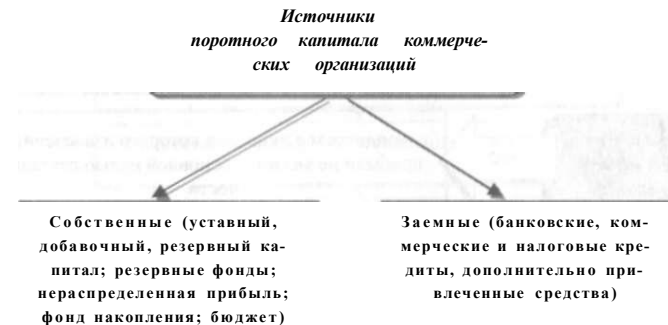
Понятие «амортизация»



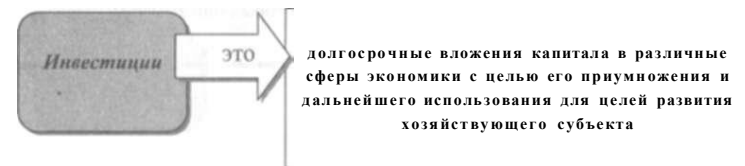
Понятие «оборотный капитал»

1 **Оборотный капитан** ЭТО **у** часть финансовых ресурсов коммерческой организации, авансированных в оборотные производственные фонды и фонды обращения, для обеспечения непрерывного процесса производства и своевременного осуществления расчетов, а следовательно, непрерывного устойчивого развития предприятия

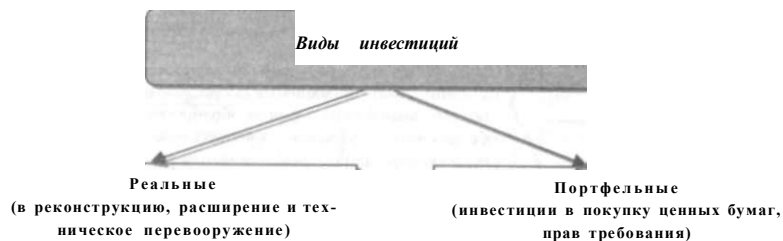
Источники оборотного капитала коммерческих организаций



Инвестиционная деятельность коммерческих организаций



Основные виды инвестиций коммерческих организаций



Виды некоммерческих организаций

(экономические организации)

государственные корпорации

некоммерческие партнерства

фонды

общественные и религиозные организации (союзы, объединения)

учреждения

автономные некоммерческие организации

общественные спортивные и культурные федерации

ассоциации и союзы

Тема 16. ФИНАНСЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Понятие «некоммерческая организация»

Некоммерческая организация — это юридическое лицо, для которого извлечение прибыли не является основной целью деятельности.

Предпринимательская деятельность некоммерческой организации

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы.

Понятие «смета доходов и расходов некоммерческих организаций»

Г е
доходов и расходов некоммерческих организаций
J

документ, на основании которого некоммерческие организации осуществляют финансово-хозяйственную деятельность, составляемый в произвольной форме ежегодно исходя из сумм предполагаемых поступлений и направлений расходов имеющихся и поступивших денежных средств

Основные цели деятельности некоммерческих организаций

Цели деятельности некоммерческих организаций

- развитие физической культуры и спорта, здоровья нации
- достижение социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей
- охрана здоровья и экологии труда граждан
- пропаганда ценности общественных благ
- защита прав, законных интересов граждан и организаций
- удовлетворение духовных и иных нематериальных потребностей населения
- разрешение споров и конфликтов
- оказание юридической помощи (в том числе бесплатной) социально не защищенным слоям населения и т.д.

Структура и особенности содержания сметы доходов и расходов некоммерческой организации

Доходная часть

1. **Взносы учредителей** – при создании некоммерческой организации и увеличении ее уставного фонда за счет дополнительных взносов. Основанием для планирования являются данные учредительных документов и информация о задолженности учредителей (если таковая имеется) по состоянию на начало планируемого года.

Расходная часть

1. **Заработная плата работников** состоит из расходов на оплату труда, рассчитанных по формам и системам заработной платы, а также суммы расходов на оплату различных надбавок, доплат и компенсационных выплат. Рассматриваемые платежи отражаются в смете на основании данных утвержденного штатного расписания некоммерческой организации.

Доходная часть

2. **Членские взносы** — обязательные денежные платежи членов организации. С учетом вновь вступивших в некоммерческую организацию членов и выбывших из нее суммы поступлений могут быть подвержены существенным колебаниям.

3. **Добровольные пожертвования граждан и юридических лиц.** Дарение запрещено только между коммерческими организациями, поэтому суммы поступлений по данной строке можно определить с большой степенью достоверности и точности.

4. **Поступления от предпринимательской деятельности** — денежные поступления от ведения экономической деятельности.

5. **Целевое финансирование** представляет собой денежные поступления от учредителей некоммерческих организаций для решения тех задач, для которых эти организации были созданы. Как правило, доходы данного вида отражаются в смете доходов и расходов на основании информации пакета документов (смет, расчетов и т.п.), поступивших от организации или физического лица, являющихся отправителями средств

Расходная часть

2. **Начисления на заработную плату** (включая единый социальный налог и взносы в Фонд социального страхования РФ). Расчеты заработной платы устанавливаются при разработке штатного расписания.

3. **Коммунальные расходы.** Расчеты по расходам этого вида производятся на основании заключенных договоров на поставку различных видов коммунальных услуг, а также приложений к этим договорам, в которых указываются объемы потребляемых услуг (по месяцам календарного года) и расценки на эти услуги.

4. **Административные расходы** — канцелярские расходы, расходы по оплате командировок, консультационных, информационных и иных аналогичных услуг, в том числе услуг связи и т.п.

5. **Целевые расходы** составляют средства, направляемые на обеспечение равномерного использования полученных средств, что предполагает накопление средств в одни периоды и превышение расходов над доходами в другие.

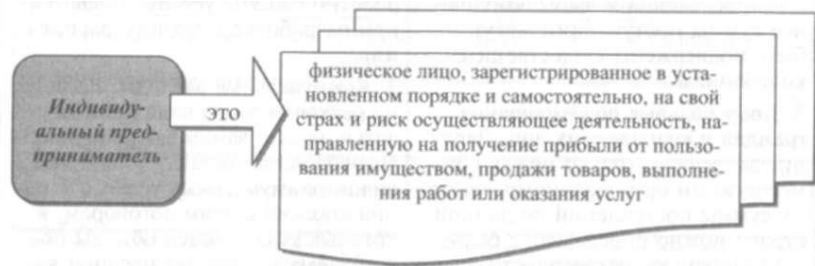
6. **Хозяйственные расходы и расходы на ремонт основных средств** включают расходы на хозяйственное обслуживание (эксплуатацию зданий и сооружений, уборку территорий и помещений и т.п.), а также текущий ремонт.

7. **Резерв непредвиденных расходов** включает затраты предыдущих отчетных периодов.

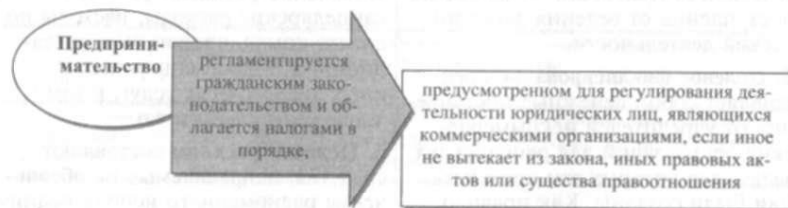
8. **Прочие расходы** при необходимости включают затраты, не отраженные в других статьях сметы

Тема 17. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ)

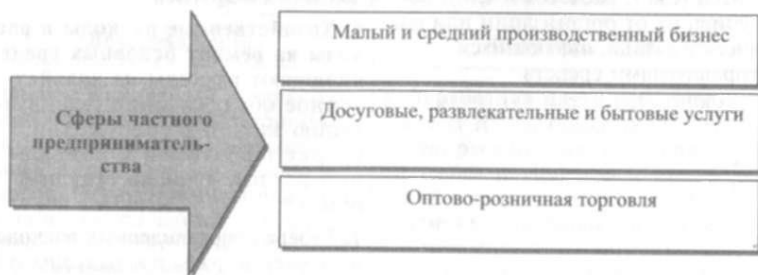
Понятие «индивидуальный предприниматель»



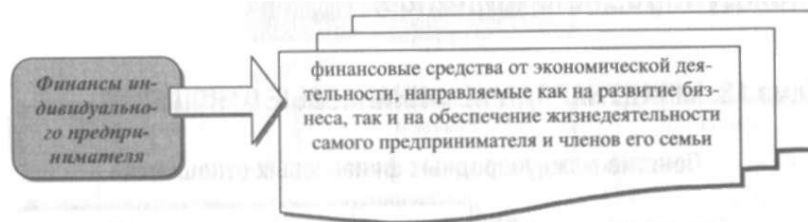
Юридический и финансовый режимы предпринимательства



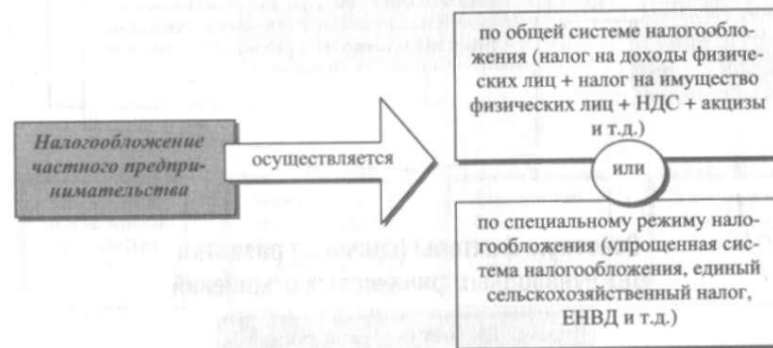
Основные сферы частного предпринимательства



Понятие и значение финансов индивидуального предпринимателя



Налогообложение частного предпринимательства

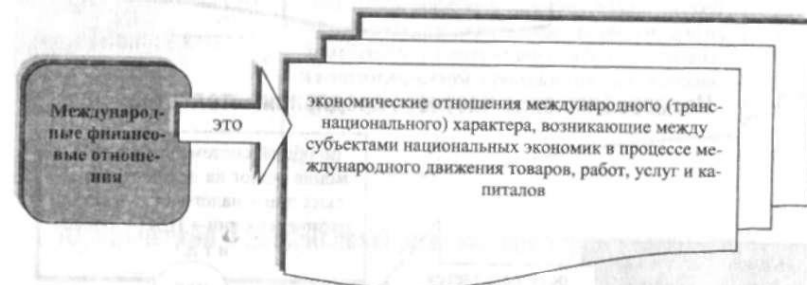


РАЗДЕЛ IV

Международные финансы

Тема 18. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Понятие международных финансовых отношений



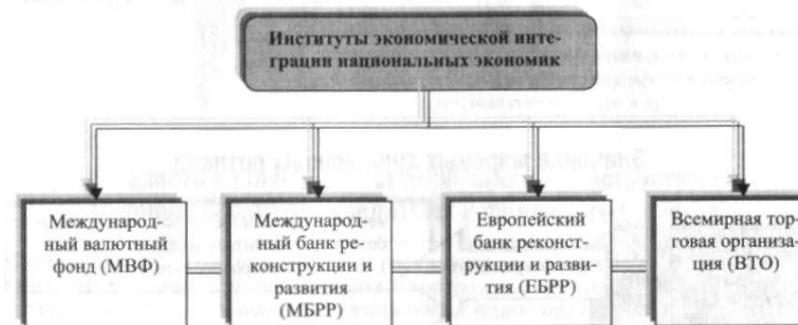
Основные факторы (причины) развития международных финансовых отношений



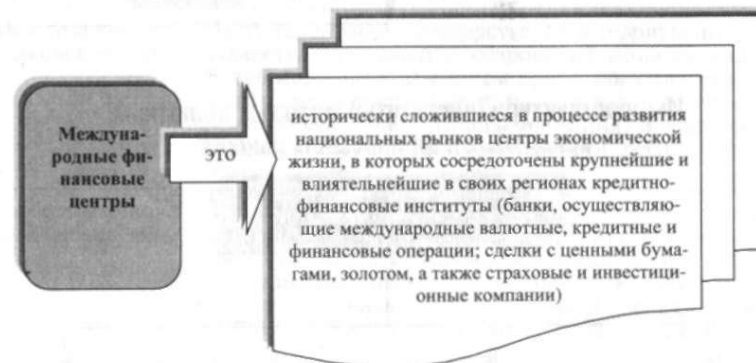
Виды международных финансовых отношений



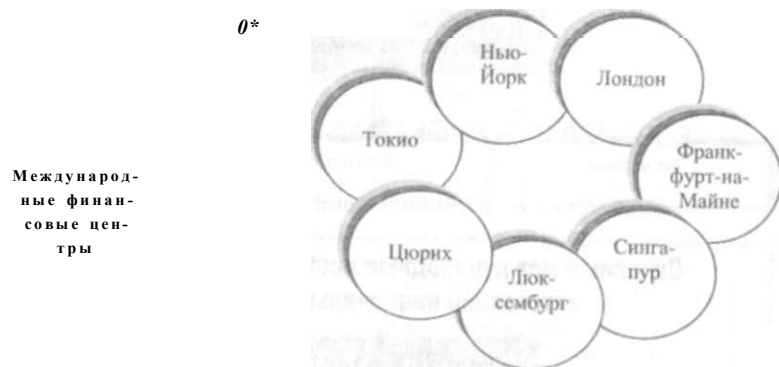
Основные международные институты экономической интеграции национальных экономик



Сущность международных финансовых центров



Основные международные финансовые центры



Значение мировых финансовых потоков

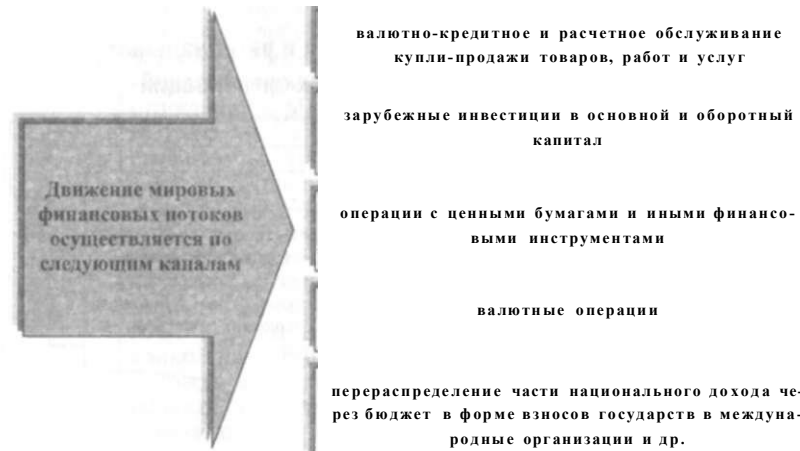


Инфраструктура (институты) мировых валютных, кредитных и финансовых рынков

элементы инфраструктуры мировых финансовых рынков

- Низконалоговые центры (офшоры)
- Международные банковские зоны
- I**
Свободные экономические зоны
- Свободные таможенные зоны

Основные каналы мировых финансовых потоков

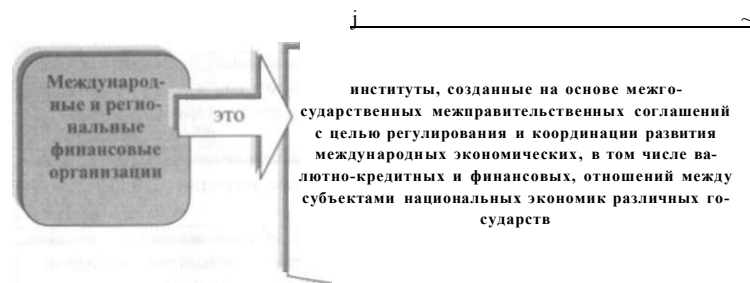


Сущность различных составляющих инфраструктуры мировых валютных, кредитных и финансовых рынков

Финансовые (низконалоговые) центры офшорного бизнеса (офшор — от англ. «off-shore» — «вне берега»)	Территории и государства (как правило, островные), привлекающие иностранный капитал путем предоставления специальных налоговых и других льгот, уменьшая или полностью исключая налогообложение доходов иностранных компаний, зарегистрированных в стране расположения центра
Международные банковские зоны	Часть территории государства либо территории и государства (как правило, островные), привлекающие банковские капиталы путем предоставления налоговых и других специальных льгот, а равно льготного режима регистрации (лицензирования) и ведения деятельности кредитных учреждений, регистрирующихся в зоне
Свободные экономические зоны	Часть территории государства, на которой в целях поощрения внешнеэкономической активности субъектов национальной экономики с помощью инструментов налогового и административного регулирования создаются условия льготного ведения бизнеса, производственной и кредитно-финансовой деятельности
Свободные таможенные зоны	Часть территории государства, на которой любые материальные ценности, являющиеся предметом внешнеторговых сделок, не подлежат таможенному контролю, не облагаются импортными пошлинами, а для их ввоза в зону не требуется таможенная декларация

Тема 19. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Понятие и сущность международных и региональных межгосударственных финансовых организаций



Характеристика основных международных и региональных межгосударственных финансовых организаций

Международный валютный фонд (МВФ) — Международная финансовая организация межправительственного сотрудничества со статусом специализированного учреждения ООН, организованная в 1944 г. по решению Конференции ООН по валютно-финансовым вопросам (в Бреттон-Вудсе, США). Действует с 1946 г. Первоначальное название — Международная финансовая корпорация. Штаб-квартира — в Вашингтоне, отделения — в Париже и Женеве. Количество государств — членов МВФ — более 180. СССР не являлся членом МВФ. Россия — член МВФ с 1992 г. Членство в МВФ служит условием вступления в Международный банк реконструкции и развития (МБРР).

Официальные цели МВФ — способствовать процессу сбалансированного роста международной торговли, содействовать стабильности обменных курсов валют и оказывать помощь в создании многосторонней системы расчетов по текущим операциям между государствами-членами, а также в устранении валютных ограничений, препятствующих росту мировой торговли; предоставлять государствам-членам финансовые ресурсы, позволяющие исправлять диспропорции в их платежном балансе без использования ограничительных мер в области внешней торговли и расчетов. Международный валютный фонд служит форумом для консультаций и совместной работы над международными валютно-финансовыми проблемами. МВФ контролирует выполнение каждым государством-членом своих обязательств с помощью соответствующих принципов и процедур, включая строгий надзор за политикой государств-членов в отношении обменных курсов как ключевого элемента контроля над другими аспектами обязательств.

Финансовые ресурсы МВФ складываются из взносов государств-членов и заемных средств. Взнос равен квоте, выраженной в специальных правах заимствования (СДР), — расчетной единице МВФ. Квота государства является существенным элементом его финансовых и организационных отношений с МВФ. Каждое государство-член имеет 250 базовых голосов и еще по одному голосу на каждые 100 тыс. СДР своей квоты. Лимит доступа к финансовым ресурсам МВФ зависит от величины квот, которые подлежат пересмотру каждые пять лет. Финансовые ресурсы МВФ предоставляются государствам-членам со счета общих ресурсов в рамках политики и механизмов финансирования, зависящих от проблем платежного баланса, на решение которых они направлены, а также от специфики и степени жесткости предъявленных МВФ условий. Решение о предоставлении кредитов в каждом конкретном случае принимается отдельно.

Руководящие органы МВФ — совет управляющих, исполнительный совет, директор-распорядитель и персонал. Совет управляющих — высший директивный орган МВФ, состоит из управляющих и заместителей, назначаемых каждым государством-членом по собственному усмотрению. Заседания совета проводятся один раз в год. Исполнительный совет отвечает за ведение дел МВФ и действует в пределах полномочий, переданных ему советом управляющих. Исполнительный совет работает на постоянной основе, состоит из 24 исполнительных директоров, 7 из которых назначаются государствами-членами с наибольшими квотами, а остальные избираются другими государствами-членами, которые могут объединяться в группы и голосовать единым блоком.

Исполнительный совет выбирает директора-распорядителя, который в качестве главы рабочего штата сотрудников ведет дела МВФ. Директор-распорядитель не является управляющим или исполнительным директором — он председатель исполнительного совета.

МВФ получает от государств-членов информацию о золотых и валютных резервах, производстве, экспорте и импорте золота и товаров, платежных балансах, иностранных инвестициях, национальном доходе, индексах цен, курсах валют, мероприятиях валютного контроля, клиринговых соглашениях и т.п. МВФ проводит исследования и представляет государствам-членам обзорные доклады по валютным и финансовым вопросам, оказывает помощь в решении финансовых проблем, организует подготовку специалистов МВФ, публикует на английском языке ежегодные доклады директората, ежеквартальные данные по торговле и финансам, периодические сведения о валютных паритетах государств-членов

Международный банк — Межправительственная кредитно-финансовая организация, юридически — специализированное финансовое учреждение ООН со штаб-квартирой в Вашингтоне. Фактически банк независим в своих решениях. Основная цель деятельности —

реконструкции и развития (МБРР) предоставление долгосрочных займов, главным образом развивающимся странам, а с конца 80-х годов — и государствам Восточной Европы. Займы предоставляются и государственным предприятиям, и частным лицам под коммерческие проценты. При этом последние получают их при наличии гарантии своих правительств. Весомая часть кредитов направляется в местные (региональные) банки развития, которые перераспределяют выделенные МБРР ресурсы.

Займы банка (основная часть предоставляется на срок до 20 лет по рыночной процентной ставке) обеспечивают порядка 30% общей стоимости кредитуемых объектов; остальное покрывается за счет либо иных внешних ресурсов, либо внутренних источников государств-заемщиков. Кредитная политика банка ориентируется преимущественно на интересы частного капитала. Займы обуславливаются выполнением рекомендаций банка относительно основных направлений экономического, а зачастую и социального развития государства-заемщика. Членами банка могут быть только государства — члены Международного валютного фонда (МВФ). В МБРР состоит более 163 государств. Традиционно президентом МБРР избирается представитель США. Право голоса, как и в МВФ, определяется размером взноса страны в его капитал: семь ведущих государств располагают более чем половиной всех голосов в банке, а США имеют столько же голосов, сколько 100 развивающихся стран. Средства МБРР складываются из уставного капитала, образованного путем подписки государств-членов на его акции, заемных средств, привлекаемых на мировом рынке ссудных капиталов за счет выпуска облигаций и доходов от собственной деятельности.

Филиалами банка являются Международная финансовая корпорация (МФК) и Международная ассоциация развития (МАР).

В июле 1991 г. СССР подал заявку на вступление в члены МВФ и четырех организаций группы Всемирного банка: Всемирного банка, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития и Многостороннего агентства по инвестиционным гарантиям (МАИГ). Было подписано соглашение о техническом сотрудничестве между банком и Правительством СССР. После распада СССР 7 января 1992 г. Россия подала заявку на вступление в члены группы Всемирного банка и стала полноправным членом этих организаций с июня 1992 г.

Многостороннее агентство по инвести- Специализированное финансовое учреждение ООН, дочерняя организация МБРР, созданное в 1988 г., со штаб-квартирой в Вашингтоне. Количество государств-членов более 130)

Основные цели деятельности МАИГ:

1) способствование долгосрочным вложениям иностранного капитала в экономику (преимущественно в производствен-

ционным гарантиям (МАИГ) ные объекты) развивающихся стран путем предоставления гарантий на инвестиции в государствах-членах;
2) страхование инвестиций от некоммерческих (политических) рисков: нарушения договоров, запретов на вывоз валюты, последствий социально-политической нестабильности и т.п.;
3) оказание консультативных и рекламных услуг и помощи государствам-членам в совершенствовании инфраструктуры и выборе экономических решений для привлечения иностранных капиталов.
Основной источник финансирования — уставный капитал. Руководящие органы — президент, совет управляющих, директорат

Всемирная торговая организация (ВТО) Международная межправительственная финансовая организация, созданная в 1994 г. на базе Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ, подписано в 1947 г., вступило в силу с 1948 г.). Штаб-квартира секретариата ВТО — в Женеве (Швейцария). В ВТО участвуют свыше 170 государств, имеющих разные статусы. Бывший СССР получил в ГАТТ статус наблюдателя в 1990 г. В настоящее время ведутся переговоры о вступлении Российской Федерации в ВТО (в ГАТТ) в качестве полноправного члена.

В структуру ВТО входят: Сессия договаривающихся сторон, Совет представителей ВТО, комитеты, рабочие группы, органы по урегулированию споров, Секретариат ВТО. Основные цели и задачи ВТО: либерализация внешней торговли, снижение таможенных тарифов, отказ от количественных ограничений импорта, устранение дискриминации, а также проведение других торгово-политических мероприятий на многосторонней основе.

Основной формой деятельности ВТО является проведение многосторонних межгосударственных тарифных конференций по снижению тарифных барьеров и других препятствий в торговле (так называемые раунды переговоров, всего проведено восемь)

Приложение

Краткий словарь финансовых терминов

Аваль — вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю лиц — акцептантом, векселедателем, индоссантом; оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного документа. Объем и характер ответственности авалиста соответствует объему и характеру ответственности лица, за которого дан аваль. Авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещение платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Авизо — официальное письменное извещение об изменении во взаимных расчетах, посылаемое одним контрагентом другому. Виды авизо: кредитовое авизо, дебетовое авизо, извещение о депозите, уведомление о переводе, об изъятии из обращения и т.д.

Автоматизированная клиринговая палата — система специальных межбанковских организаций, осуществляющих безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований.

Азартная игра (для целей налогообложения) — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Аналитический учет — учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета,

Приложение

группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Арест имущества — действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности — проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Аудитор — физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Аудиторская организация — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Базовая доходность (для целей налогообложения) — условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых

условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

Банк (для целей налогообложения) — коммерческий банк и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Банк (для целей права денежного обращения) — 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.

Банковская система Российской Федерации — иерархически выстроенная система, включающая Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковский вклад (депозит) — операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

Безналичные расчеты — расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации (далее — банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безотзывный аккредитив — аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имущест-

ве, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бюджет — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет (для целей налогообложения) — федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

Бюджет развития Российской Федерации — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджетная война — условное обозначение конфликта между субъектом Российской Федерации и федеративным центром, выражающегося в прекращении (приостановлении) перечисления федеральных налогов в федеральный бюджет или финансирования федеральных программ и трансфертов из федерального бюджета на территории субъекта Российской Федерации. Имели место главным образом в 1992—1994 гг., хотя отдельные элементы подобных конфликтов наблюдались и в 1995—1996 гг.

Бюджетная классификация — систематизированная группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам, определяемая природой государственного бюджета.

Бюджетная роспись — документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий порядок распределения бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетная субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Бюджетная субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Бюджетное регулирование — система мер, направленных на закрепленное законом распределение источников доходов между бюджетами разного уровня. В составе бюджетов могут создаваться целевые и резервные бюджетные фонды, средства которых в целях осуществления социальных, экологических и других программ, ликвидации последствий стихийных бедствий, проведения иных мероприятий покрытия дефицита могут передаваться безвозмездно в виде субвенций, субсидий и дотаций в бюджеты нижних уровней.

Бюджетные ассигнования — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетные договоры — соглашения по вопросам межбюджетных отношений, распределения налоговых полномочий, установления нормативов зачисления федеральных налогов в бюджет субъекта Российской Федерации, формирования отдельных категорий неналоговых доходов субъектов Российской Федерации, заключаемые между Правительством РФ (иногда в лице Министерства финансов РФ) и правительством (администрацией) субъекта Российской Федерации. Как правило, подобные соглашения имеют целью осуществление относительно более выгодного для субъекта Российской Федерации нормативного режима формирования доходов территориального бюджета. При этом может иметь место обязательство со стороны субъекта Российской Федерации осуществлять определенные виды расходов, принятых к финансированию за счет федерального бюджета, на территории субъекта Российской Федерации (финансирование федеральных целевых программ на территории субъекта Российской Федерации).

Бюджетные дотации — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Бюджетные правоотношения — отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

Бюджетный контроль — система мер, составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

Бюджетный кредит — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс — 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.

Валовой национальный доход — сумма первичных доходов единиц-резидентов; численно он близок показателю валового внутреннего продукта (ВВП), однако термин «доход» подчеркивает, что показатель получен на стадии распределения, а не как сумма добавленной стоимости на стадии производства. Количественная разница

между ВИД и ВВП равна чистому доходу, полученному от операций из-за границы.

Валовой национальный продукт — совокупная стоимость конечных товаров и услуг, созданных как внутри страны (ВВП — валовой внутренний продукт), так и за ее пределами.

Валовой общественный продукт — органическая составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составлении отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

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

Валюта с ограниченной конверсией — валюта, обмен которой производится лишь на некоторые валюты других стран (например, японская иена, финская марка и др.).

Валюта свободно конвертируемая — валюта стран, полностью отменивших валютные ограничения как для нерезидентов (иностранцев физических и юридических лиц), так и для резидентов (физических и юридических лиц данной страны), является обратимой и может обмениваться на любую иностранную валюту (американский доллар, канадский доллар, швейцарский франк).

Валютная операция «своп» — операция, заключающаяся в том, что одна валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время по курсу, зафиксированному в момент сделки.

Валютная позиция — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответст-

вующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютная политика — совокупность экономических, правовых и организационных мер и форм, осуществляемых государственными органами, центральными банковскими и финансовыми учреждениями, международными валютно-финансовыми организациями в области валютных отношений.

Валютные операции — операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов; расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

Валютные операции, связанные с движением капитала, — прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Валютные ценности — иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Вексель (для целей права денежного обращения) — документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя

(простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Вексельное кредитование — учет или переучет векселей.

Взаимозависимые лица (для целей налогообложения) — физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Вкладчик (для целей налогообложения) — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Вмененный доход — потенциально возможный доход плательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Внебюджетные фонды (для целей налогообложения) — государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

Внешний долг Российской Федерации — обязательства Российской Федерации, возникающие в иностранной валюте.

Внутренний долг Российской Федерации — обязательства Российской Федерации, возникающие в валюте Российской Федерации.

Временная финансовая администрация — федеральный орган исполнительной власти (исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации), уполномоченный Правительством Российской Федерации (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации) подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта Российской Федерации (муниципального образования), оказывать содействие федеральным органам государственной власти (органам государственной власти субъектов Российской Федерации) в осуществлении отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления), осуществлять и (или) контро-

лировать осуществление отдельных бюджетных полномочий исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации (местной администрации).

Государственный внебюджетный фонд — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный или муниципальный долг — обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственный или муниципальный заем (заимствование) — передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Дефицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами.

Дивиденд (для целей налогообложения) — любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) — соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

Договор о создании профессиональной пенсионной системы — соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона.

Договор об обязательном пенсионном страховании — соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного

лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

Дотации — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах.

Доход — экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

Доходы от размещения пенсионных резервов — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

Законный представитель налогоплательщика-организации — лицо, уполномоченное представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов.

Законный представитель налогоплательщика — физического лица — лицо, выступающее в качестве его представителя в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Застрахованное лицо (для целей налогообложения) — физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страхова-

нии, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы.

Игорный бизнес (для целей налогообложения) — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

Игровое поле (для целей налогообложения) — специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре.

Игровой автомат (для целей налогообложения) — специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения.

Игровой стол (для целей налогообложения) — специально оборудованное у организатора игорного заведения место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор.

Изменение срока уплаты налога и сбора — перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита.

Имущество (для целей налогообложения) — виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии необходимых оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с по-

следующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный портфель управляющей компании — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда.

Инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям).

Индивидуальные предприниматели — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

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

Иностранный банк (для целей права денежного обращения) — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Источник выплаты доходов налогоплательщику — организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход.

Камеральная налоговая проверка — проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основа-

нием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Касса тотализатора или букмекерской конторы (для целей налогообложения) — специально оборудованное место у организатора игорного заведения (организатора тотализатора), где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета — проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Киоск (для целей налогообложения) — строение, которое не имеет торгового зала и рассчитано на одно рабочее место продавца.

Количество работников (для целей налогообложения) — среднесписочная за налоговый период численность работающих с учетом всех работников, в том числе работающих по совместительству.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Корректирующие коэффициенты базовой доходности — коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом.

Кредитная организация (для целей права денежного обращения) — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Магазин (для целей налогообложения) — специально оборудованное стационарное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления

моуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Место жительства физического лица (для целей налогообложения) — место, где это физическое лицо постоянно или преимущественно проживает.

Место нахождения обособленного подразделения российской организации (для целей налогообложения) — место осуществления этой организацией деятельности через свое обособленное подразделение.

Место нахождения российской организации (для целей налогообложения) — место ее государственной регистрации.

Минимальная бюджетная обеспеченность — минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Минимальные государственные социальные стандарты (для целей бюджетного права) — государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории Российской Федерации.

Мировая валютная система — совокупность валютно-экономических отношений, обусловленных мирохозяйственными связями.

Наличные расчеты — расчеты наличными деньгами.

Налог — обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения

или оперативного управления денежными средствами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристики объекта налогообложения.

Налоговая декларация — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

Налоговая льгота (льгота по налогам и сборам) — 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.

Налоговая санкция — мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются только НК РФ.

Налоговая тайна — любые полученные налоговым органом, органами налоговой полиции, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений: 1) разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия; 2) об идентификационном номере налогоплательщика; 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения; 4) предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам).

Налоговое бремя — сумма налога, уплаченного физическим лицом или организацией, которая может не совпадать с фактически выплаченным налогом, так как существуют возможности перекалды-

вания налога либо нормального распределения налогового бремени (*incidence of taxation*).

Налоговое правонарушение — виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Налоговое правонарушение, совершенное по неосторожности, — правонарушение лица, которое не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать.

Налоговое правонарушение, совершенное умышленно, — правонарушение лица, осознававшего противоправный характер своих действий (бездействия), желавшего либо сознательно допускавшего наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Налоговые агенты — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые органы — Министерство РФ по налогам и сборам и его территориальные подразделения в Российской Федерации.

Налоговые правоотношения — властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговый кредит — изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года.

Налоговый период — календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Налоговый пост — комплекс мер и мероприятий налогового контроля, осуществляемых налоговым органом, выдавшим свидетельство, в целях проверки правильности исчисления и уплаты акцизов.

Налогоплательщики (плательщики сборов) — организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Небанковская кредитная организация (для целей права денежного обращения) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику НПФ в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственный пенсионный фонд — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Недоимка — сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Нерезиденты Российской Федерации (для целей валютного права) — физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации, находящиеся в Российской Федерации их филиалы и представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации и находящиеся в Российской Федерации их филиалы и представительства; находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

Нестационарная торговая сеть (для целей налогообложения) — торговая сеть, функционирующая на принципах развозной и разносной торговли, а также иные объекты организации торговли, не относимые к стационарной торговой сети.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Облигация (для целей налогообложения) — ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Обособленное подразделение организации — любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

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

Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Организатор игорного заведения, в том числе букмекерской конторы, — организация или индивидуальный предприниматель, которые

осуществляют в сфере игорного бизнеса деятельность по организации азартных игр, за исключением азартных игр на тотализаторе.

Организатор тотализатора — организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса посредническую деятельность по организации азартных игр по приему ставок от участников взаимных пари и (или) выплате выигрыша.

Организации (для целей налогообложения) — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — российские организации), а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации (далее — иностранные организации).

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

Открытая площадка (для целей налогообложения) — специально оборудованное место, расположенное на земельном участке, предназначенном для организации торговли или общественного питания.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога — изменение срока уплаты налога при наличии предусмотренных НК РФ оснований на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Павильон (для целей налогообложения) — строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест.

Палатка (для целей налогообложения) — легко возводимая сборно-разборная конструкция, оснащенная прилавком, не имеющая торгового зала.

Пари (для целей налогообложения) — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.

Пенсионные резервы — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионный взнос — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионный счет — форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения — форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пеня — денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны уплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Переучет векселя — покупка ЦБ РФ у коммерческого банка простого векселя предприятия-поставщика.

План счетов бухгалтерского учета — систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Площадь торгового зала (зала обслуживания посетителей) — площадь всех помещений и открытых площадок, используемых налогоплательщиком для торговли или организации общественного питания, определяемая на основе инвентаризационных и правоустанавливающих документов.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности — единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила фонда — документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда).

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств — принцип бюджетного права, который означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Принцип достоверности бюджета — принцип бюджетного права, который означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет — документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку доходов, которые государство планирует собрать за тот же период. Поэтому достоверность бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации — принцип бюджетного права, который означает единство законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений.

Принцип надлежущей правовой формы бюджетов — принцип бюджетного права, значение и содержание которого заключается в

том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме — законом. Данный принцип закреплен в ст. 11 БК РФ, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов 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 правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований. В случаях если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов — принцип бюджетного права, который означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами». Закрепленное на законодательном уровне требование об отражении в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований — принцип бюджетного права, который означает определение бюджетных полномочий органов го-

сударственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК РФ, являются недействительными.

Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней — принцип бюджетного права, который означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств.

Принцип самостоятельности бюджетов — принцип бюджетного права, который означает: право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств; право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных БК РФ; право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, подлежащие зачислению в бюджеты соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации; право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с БК РФ самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет субсидий и субвенций из бюджетов других уровней); недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств бюджетов

двух и более уровней бюджетной системы Российской Федерации, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств; недопустимость непосредственного исполнения расходных обязательств органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней; недопустимость введения в действие в течение финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления решений и изменений бюджетного законодательства и (или) законодательства о налогах и сборах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов; недопустимость изъятия в течение финансового года дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

Принцип сбалансированности бюджета — принцип бюджетного права, который заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств — принцип бюджетного права, который означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке — прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

Профицит бюджета — превышение доходов бюджета над его расходами.

Процент (для целей налогообложения) — любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, получен-

Приложение

ный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Прямое налогообложение — обложение налогами, взимаемыми непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика (походный налог, налог на прибыль организаций, имущественный налог и т.п.).

Работа (для целей налогообложения) — деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Расходные обязательства — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Расчеты платежным поручением — форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты по аккредитиву — форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получа-

телю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Расчеты по инкассо — форма безналичных расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцента платежа.

Реализация товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем — соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу на безвозмездной основе.

Региональные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Резиденты Российской Федерации (для целей валютного права) — физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местом нахождения в Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации их филиалы и представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местом нахождения в Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации их филиалы и представительства; дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

Розничная торговля (для целей налогообложения) — торговля товарами и оказание услуг покупателям за наличный расчет. К данному виду предпринимательской деятельности не относится реализация подакцизных товаров, подакцизного минерального сырья, продуктов

Приложение

питания и напитков, в том числе алкогольных, как в упаковке и расфасовке изготовителя, так и без них, в барах, ресторанах, кафе и других точках общественного питания.

Руководитель организации (для целей налогового и бюджетного контроля) — руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

Сбор — 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).

Сборщики налогов и (или) сборов — государственные органы, органы местного самоуправления и другие уполномоченные органы и должностные лица, на которые возложен прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе — документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу, зарегистрированным в качестве налогоплательщиков.

Свободно конвертируемая валюта — иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Сезонное производство (для целей налогообложения) — производство, осуществление которого непосредственно связано с природными, климатическими условиями и со временем года. Данное понятие применяется в отношении организации и индивидуального предпринимателя, если в определенные налоговые периоды (квартал, полугодие) их производственная деятельность не осуществляется в силу природных и климатических условий.

Синтетический учет — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по

определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Смета доходов и расходов населенного пункта, другой территории, не являющейся муниципальным образованием, — утвержденный органом местного самоуправления поселения план доходов и расходов распорядителя (главного распорядителя) средств местного бюджета, уполномоченного местной администрацией поселения осуществлять в данном населенном пункте (другой территории), входящем (входящей) в состав территории поселения, отдельные функции местной администрации.

Специализированный депозитарий — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

Сроки уплаты налогов и сборов — определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками налоговых правоотношений устанавливаются НК РФ применительно к каждому такому действию.

Стационарная торговая сеть (для целей налогообложения) — торговая сеть, расположенная в специально оборудованных, предназначенных для ведения торговли зданиях (их частях) и строениях. Стационарную торговую сеть образуют строительные системы, прочно связанные фундаментом с земельным участком и подсоединенные к инженерным коммуникациям. К данной категории торговых объектов относятся магазины, павильоны и киоски.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица.

Счет (для целей налогообложения) — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

Текущие валютные операции — переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации и др.

Товар (для целей налогообложения) — любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Торговое место (для целей налогообложения) — место, используемое для совершения сделок купли-продажи.

Требование об уплате налога — направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

Уполномоченные банки (для целей валютного права) — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.

Уполномоченный представитель налогоплательщика — физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Управляющая компания (для целей налогообложения) — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление дея-

тельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Услуга (для целей налогообложения) — деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Участник игры (для целей налогообложения) — физическое лицо, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Учет векселей — покупка простого векселя предприятия-поставщика коммерческим банком.

Факторинговые операции — способ финансирования торговых операций, заключающийся в том, что комиссионер выкупает счета дебиторов, внося, как правило авансом, часть суммы, подлежащей оплате, и погашая счет по наступлении срока оплаты. В большинстве случаев комиссионер принимает на себя все коммерческие риски, связанные с приобретенными счетами, включая возможность неуплаты по ним.

Федеральные налоги и сборы — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Физические лица — налоговые резиденты Российской Федерации — физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Физические лица (для целей налогообложения) — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Целевой иностранный кредит (заимствование) — форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облига-

ции), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Расчеты чеком — вид безналичных расчетов.

Электронная расчетная палата — расчетная палата для обработки поручений о переводе средств в электронной форме. Может работать либо в режиме «он-лайн» (в реальном масштабе времени под управлением центрального процессора), либо в режиме «офф-лайн» (в автономном режиме). Электронная расчетная палата, производящая операции групповым методом, называется также автоматизированной расчетной палатой.

Элементы налогообложения — обязательные элементы закона о налоге, при отсутствии хотя бы одного из которых налог не считается законно установленным.