

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Тема 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

- **1.1. Понятие финансов.** В условиях возникновения рыночных отношений государство при управлении обществом активно использует такие экономические рычаги, как финансы, деньги, кредит, налоги и т.д.
- Поэтому изучение дисциплины “Финансовое право” начинается с освоения понятий финансов, финансовой системы, финансовой деятельности.
- В экономической и правовой литературе понятие “финансы” рассматривается в двух аспекта:
- как совокупность **экономических отношений**, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;
- как совокупность **фондов денежных средств**, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

- **Финансы** — это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств.
- **Финансы** служат экономическим инструментом распределения валового общественного продукта и национального дохода и являются средством контроля за производством и распределением материальных благ, а также средством стимулирования развития государства.
- При этом надо иметь в виду, что **финансы и финансовые отношения** — это обязательно денежные отношения, но не все отношения по поводу денег являются финансовыми. Так, деньги, возникающие в процессе купли-продажи, поставки, административных штрафов, финансами не являются. Это общественные отношения, регулируемые другими отраслями права: гражданским, административным и т.д.

Финансовая система и ее структура

- Под **финансовой системой Российской Федерации** понимают совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов.
- **Финансовый институт** — группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.
- Совокупность финансовых институтов, их взаимодействие по созданию, перераспределению и использованию фондов денежных средств образуют **финансовую систему**, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рынку.

- ***Финансовую систему РФ составляют следующие институты:***
- бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды;
- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений;
- местные финансы;
- финансы страхования (имущественное и личное страхование);
- кредит (государственный и банковский).

Перечисленные звенья финансовой системы существуют соответственно как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ, а также местного самоуправления.

- Центральное место в **финансовой системе** РФ принадлежит **бюджетной системе**.
- Путем ее использования образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований.
- Средства бюджетной системы образуются в основном за счет налогов и иных обязательных платежей организаций и физических лиц.
- Для привлечения средств используются также внутригосударственный и внешний кредит на возвратной системе.

- **Внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды** – новое звено финансовой системы РФ, появившееся в начале 90-х годов.
- Средства указанных фондов направляются на определенные цели соответственно своему предназначению.
- К таким фондам относятся, в частности, такие социальные фонды, как *Пенсионный фонд, Фонд государственного социального страхования, Федеральный и территориальный фонд обязательного медицинского страхования.*
- Формирование названных фондов закреплено Бюджетным кодексом РФ.

- В финансовую систему включаются и негосударственные фонды (федеральные и региональные, например, негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц.
- ***Финансы предприятий, организаций, учреждений*** как обособленные денежные фонды, находящиеся в распоряжении названных субъектов, используются ими для выполнения своих функций и задач.
- В указанном звене финансовой системы выделяются *финансы коммерческих и финансов некоммерческих организаций.*

- ***Страхование*** обеспечивает формирование страховых денежных фондов, направляемых на возмещение материального ущерба, причиненного физическим и юридическим лицам стихийными бедствиями, несчастными случаями и различного рода другими неблагоприятными событиями.
- **Формы страхования:**
 - 1) имущественное и личное;
 - 2) социальное;
 - 3) медицинское.
- **По методам проведения они могут быть обязательными и добровольными.**

- ***Кредит*** выражается в привлечении свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляции их в денежные фонды и предоставление другим субъектам во временное использование на началах возмездности и срочности.
- ***Формы кредита:***
 - 1) *государственный и муниципальный;*
 - 2) *банковский.*
- Под *государственным кредитом* принято понимать прежде всего отношения, посредством которых образуется *государственный долг*.
- *Банковский кредит* – это отношения по предоставлению банками денежных средств физическим и юридическим лицам для производственных, социальных и иных нужд на основе договора во временное пользование на условиях возмездности (платности), срочности и

- **Местные финансы.** Федеральный закон “О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации” от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ определил основные принципы организации местных финансов.
- В соответствии с вышеназванным федеральным законом **местные финансы включают средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, и другие финансовые ресурсы.**
- Формирование и использование *местных финансов* основывается на принципах самостоятельности, государственной финансовой поддержки, гласности и осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Федеральным законом “Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации”, другими федеральными законами, конституциями, уставами и законами субъектов РФ, уставами муниципальных образований, другими правовыми актами органов местного самоуправления.
- **Местные финансы** определяются как совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов местного значения.

- Все фонды денежных средств в государстве подразделяются на централизованные и децентрализованные, которые взаимно увязаны и взаимно обусловлены.
- К централизованным фондам денежных средств, или централизованным финансам, относятся денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта. К ним относятся прежде всего:
 - 1) все средства, аккумулируемые в бюджетной системе государства;
 - 2) государственных внебюджетных фондах;
 - 3) средства государственного страхования (имущественное и личное);
 - 4) кредита (государственного и банковского).

- К децентрализованным фондам денежных средств относятся:
 - 1) финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и за счет бюджетных ассигнований;
 - 2) отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.
- В отношении централизованных фондов государство выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, пошлин, сборов, эмиссии денег и т.д.
- В отношении децентрализованных фондов государственное регулирование выражается по иному.

Финансовая деятельность государства

- **Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления** - это организационная деятельность уполномоченных органов и субъектов по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях эффективного функционирования государства и муниципальных образований и выполнения стоящих перед ними задач.
- Характеризуя **финансовую деятельность государства**, необходимо подчеркнуть, что — это **особый вид государственной деятельности**, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции.

Методы финансовой деятельности

- Финансовая деятельность государства осуществляется **различными методами.**
- Их разнообразие зависит от многих факторов: от субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Методы осуществления финансовой деятельности в юридической литературе принято делить на две группы: **методы собирания (мобилизации) денежных средств и методы их распределения и использования.**
- Важнейшим методом собирания денежных средств в государственные (Федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты является **налоговый метод**, при котором государственные и негосударственные предприятия, учреждения, организации и граждане часть доходов, прибыли в обязательном порядке, в установленные законом сроки и в установленных размерах отчисляют в бюджет.

- Государство использует и другие методы собирания денежных средств:
 - **добровольные взносы** денежных средств (вклады населения в банки, приобретение облигаций и других ценных бумаг);
 - **ПОШЛИНЫ**, которые в отличие от налогов, взимаются, как правило, за какие-либо услуги, оказываемые организации или гражданину (государственная, таможенная, судебная);
 - **страхование имущества, личности, ответственности;**
 - **иные методы**, например, штрафы, платежи.

- При распределении и использовании государственных денежных средств применяются два важнейших метода: **метод финансирования и кредитования.**
- Метод финансирования выражается в **безвозмездном и безвозвратном** представлении денежных средств из бюджета.
- Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств **на условиях возмездности (платности) и возвратности.** Финансирование применяется в отношении государственных организаций, метод кредитования — как в отношении государственных организаций, так и иных негосударственных организаций.

Принципы осуществления финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления

- **Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления** основана на определенных принципах, то есть основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность.
- Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ, ее общими положениями об основах организации и функционирования Российского государства и нормами, специально относящимися к его финансовой деятельности.
- Среди основных принципов можно выделить следующие:

- **Принцип федерализма**, согласно которому финансовая деятельность направлена на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов Федерации, обеспечивает необходимыми финансовыми ресурсами выполнение функций, имеющих общее значение для Федерации в целом, а также жизнедеятельность и самостоятельность (в рамках Конституции РФ) субъектов Федерации.
- **Принцип законности** в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

- **Принцип гласности** при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.
- **Принцип плановости** означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность

- **Органы общей компетенции** – высшие представительные и исполнительные органы государственной власти – руководят всеми финансами, бюджетом, налогами, денежно-кредитной системой, организуют и осуществляют страхование, валютно-денежное обращение, таможенное регулирование и эмиссию.
- **Представительные** органы в лице Федерального Собрания, представительные органы субъектов Российской Федерации и местного самоуправления рассматривают, обсуждают и утверждают федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.
- **Президент РФ** – издает указы по финансовым вопросам, подписывает федеральные законы, назначает и освобождает от должности министра финансов, представляет Государственной Думе кандидатуру председателя Банка России.

- **Правительство РФ** обеспечивает подготовку бюджета и его рассмотрение в представительных органах, осуществляет общее руководство исполнением бюджета РФ, занимается другими финансовыми вопросами государства.
- **Правительства** республик в составе РФ, автономной области, автономных округов, краев и областей, городов Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя, органы местного самоуправления обеспечивают в пределах своей компетенции руководство финансами соответствующих национально-территориальных и административно-территориальных образований.

- **Органы власти специальной компетенции** в зависимости от степени участия в финансовой деятельности можно подразделить на две группы:
 - 1) ***государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных функций и задач.*** Это все министерства, ведомства, хозяйствующие субъекты.
 - 2) ***государственные органы специальной компетенции, для которых финансовая деятельность является основной*** (Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Центральный банк РФ).
- ***Министерство финансов возглавляет систему финансовых органов РФ.***

Правовые формы финансовой деятельности

- Формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть **правовыми и неправовыми**.
- **Финансово-правовые акты** — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.
- **Финансово-правовые акты** можно классифицировать по юридическим свойствам, по юридической природе, по органам, издающим их, и по другим основаниям.

- По **юридическим свойствам** финансово-правовые акты подразделяются на *нормативные и индивидуальные*.
- К **нормативным** относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, то есть правовые нормы. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательства (налогов и других платежей) предприятий и граждан перед государством, порядок исчисления установленных платежей, типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т.д.
- Общие правила, установленные в нормативных актах, конкретизируются в **индивидуальных** финансово-правовых актах, каждый из которых предусматривает один какой-либо конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных финансовых правоотношений.

- По **юридической природе** финансово-правовые акты делятся на:
- а) **законодательные**, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства;
- б) **подзаконные**. Это наиболее многочисленная группа финансово-правовых актов. Сюда входят акты всех других государственных органов, основанные на законе и принятые во исполнение закона (например, на основе Закона РФ “О налоге на добавленную стоимость” Госналогслужбой РФ принята соответствующая инструкция).
- Такое подразделение финансово-правовых актов конкретизируется в классификации **по органам**, их издающим. Основные формы актов государственных органов установлены Конституцией РФ. Соответствующую форму принимают и финансово-правовые акты (законы и постановления Государственной Думы РФ, указы и распоряжения Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ и др.). Например, издаются законы о федеральном бюджете и постановления Государственной Думы РФ по отчету об исполнении бюджета.

- Отраслевые органы государственного управления издают по вопросам финансов *приказы и инструкции*. Такую же форму имеют финансово-правовые акты финансовых органов. При этом инструкции относятся к нормативным финансово-правовым актам. Приказы могут содержать и нормы права, и решения конкретного характера.
- Органы государственного управления, в особенности финансовые органы, издают многочисленные индивидуальные финансово-правовые акты, которые помимо приказов имеют и *другие формы выражения* (резолюция должностного лица об утверждении документа, о разрешении каких-либо действий и т.д.).

- Характерной особенностью финансово-правовых актов является наличие среди них большой группы **финансово-плановых актов**. Они отличаются от других финансово-правовых актов своим содержанием.
- **Финансово-плановые акты** — это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, то есть являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.
- Существование финансово-плановых актов обусловлено действием принципа плановости в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов.

- **К финансово-плановым актам** относятся:
 - а) основной финансовый план государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты;
 - б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
 - в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;
 - г) финансовые планы страховых организаций;
 - д) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
 - е) финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;
 - ж) сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

- **Финансово-плановые акты** получают свое юридическое оформление в актах соответствующих государственных органов. Так, федеральный бюджет утверждается законом РФ, смета учреждения — министерством, которому это учреждение подчинено. Утвержденный в установленном порядке финансово-плановый акт регулирует финансовые отношения и вызывает юридические последствия, как любой финансово-правовой акт.

Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права

Понятие , предмет и метод финансового права

- **Финансовое право** — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.
- Следовательно, **предмет финансового права** — это **общественные отношения**, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера.
- Специфика предмета правового регулирования финансового права обуславливает его самостоятельный характер.

В финансовых отношениях, являющихся предметом финансового права, можно выделить следующие группы:

- между Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями и административно-территориальными единицами (в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти), возникающие в связи с распределением между ними финансовых ресурсов страны;
- между финансовыми органами государства и органами местного самоуправления, с одной стороны, и физическими лицами — с другой, в связи с выполнением последними обязанностей перед государством и муниципальными образованиями по внесению платежей в государственные и муниципальные денежные фонды (в бюджет, внебюджетные государственные фонды);

- между финансовыми и налоговыми органами государства и органами местного самоуправления, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждениями — с другой, в связи с выполнением финансовых обязательств перед государством, муниципальными образованиями по внесению платежей в государственные и муниципальные денежные фонды, распределением между ними или расходом государственных и муниципальных денежных средств;
- между финансово-кредитными органами разных уровней и правового статуса в связи с их деятельностью по образованию, распределению и использованию соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюджетных, кредитных, страховых);
- между государственными и муниципальными предприятиями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими государственными (муниципальными) органами — с другой, в связи с распределением и использованием в соответствующих отраслях экономики и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, учреждений;

- между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой, в связи с образованием и распределением иных публичных страховых и кредитных фондов и ресурсов;
- между участниками финансового рынка и компетентными органами в связи с осуществлением государственного регулирования в этой сфере;
- между компетентными органами государственной власти и местного самоуправления в связи с деятельностью по финансовому контролю, учету и отчетности.

- Данная классификация проведена по субъектному составу отношений. Возможна классификация и по другим критериям, например по содержанию финансовых отношений, по методам финансовой деятельности и т. д. Разнообразие подходов к рассмотрению финансовых отношений углубляет представление о предмете финансового права.
- Классификация финансовых отношений по группам показывает, что при всем своем разнообразии они имеют **общее основное содержание** - направленность на образование (аккумулирование), распределение и использование государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов). Естественно, что эти отношения возникают при участии и под непосредственным руководством государства и (в рамках законодательства) органов местного самоуправления.

- Своеобразие предмета регулирования обуславливает особенности метода регулирования, свойственного финансовому праву, которые заключаются в том, что это **метод власти и подчинения**.
- Такой метод свойствен и ряду других отраслей права, например административному. Однако в финансовом праве он имеет специфику: *конкретное денежное содержание и определенный круг органов, уполномоченных государством на властные действия.*

- По своему **содержанию** эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную или муниципальную казну, целей использования государственных и муниципальных денежных средств и т. п. Такой метод способствует полному и своевременному поступлению средств в распоряжение государства (муниципальных образований), их использованию по целевому назначению в соответствии с государственными (муниципальными) планами и программами, соблюдению режима экономии.
- При использовании государством или муниципальными образованиями для формирования своих ресурсов **платежей добровольного характера** (государственные займы, казначейские обязательства, лотереи и т. п.) в определенной части также действует метод властных предписаний. Например, этим методом государство определяет условия проведения государственных внутренних займов, выпуска государственных казначейских обязательств, что не может быть изменено по соглашению сторон и является обязательным для соблюдения лицами, вступившими в данные отношения.

- Специфика основного метода финансового права отражается и на **круге государственных органов**, уполномоченных давать властные предписания участникам финансовых отношений. В силу существующего распределения компетенции между государственными органами большая часть таких предписаний реализуется финансовыми органами государства, созданными специально для осуществления финансовой деятельности. Участники финансовых отношений, которым адресованы данные предписания (различные органы государственного управления, организации и т. д.), находятся во взаимосвязи с указанными органами и подчинены им лишь по линии **функции финансовой деятельности**. Они не зависят от этих органов по всем направлениям, как при отраслевом управлении по вертикали (министерство, с одной стороны, и подведомственные ему организации — с другой).
- Однако это не означает, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения вертикального соподчинения. Властные предписания, касающиеся финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений, направляются и со стороны вышестоящих инстанций. Но для финансово-правового регулирования наиболее характерно использование этого метода именно в функциональных взаимосвязях с финансово-кредитными органами.

Принципы финансового права

- Принципом, лежащим в основе финансового права, является, прежде всего, ***приоритет в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований представительных органов перед исполнительными органами государственной власти.***
- Принцип ***федерализма.***
- Принцип ***законности.***
- Принцип ***плановости.***

Система финансового права

- **Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность государства, группируются внутри отрасли финансового права в определенные правовые институты.**
- Институты — это взаимосвязанные и взаимно обусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права. Они существуют объективно. Система финансового права практически обеспечивает функционирование финансовой системы государства. Порядок их расположения и изучения институтов внутри отрасли права объективно обусловлен самой системой общественных отношений в области финансовой деятельности государства.
- Следовательно, **система российского финансового права — это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.**

- В системе финансового права выделяются части, разделы, подотрасли, институты.
- Наиболее крупные подразделения российского финансового права — части: **Общая и Особенная**.
- К **Общей части финансового права** относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему органов государства, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов участников финансовых правоотношений. Сюда же относятся вопросы регулирования финансового контроля в государстве, принципы, лежащие в основе зарубежных институтов финансового права. Они действуют в масштабе всей финансовой деятельности государства и имеют для нее общее значение¹.

- **Особенная часть финансового права** включает в себя расположенные в определенном научно обоснованном порядке и логической последовательности институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена.
- Так, основным институтом финансового права, несомненно, является **институт бюджетного права**, так как в бюджетной системе аккумулируются основные государственные финансовые ресурсы, предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления³.
- К централизованным финансам относятся также централизованные государственные внебюджетные фонды денежных средств. Правовые институты, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в данной области, являются ведущими среди других финансово-правовых институтов.

- **Бюджет** — это доходы и расходы государства, поэтому естественно, что *следующим институтом финансового права* будет **институт государственных доходов**, где основными нормами будут нормы, регулирующие налоговые отношения, складывающиеся в государстве в отношении как юридических, так и физических лиц. К доходам государства относятся институты, объединяющие финансово-правовые нормы, регулирующие децентрализованные фонды денежных средств и нормы в области государственного кредита и страхования.
- Для нормального функционирования финансовой системы государства необходимо не только аккумулировать доходы в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, но и собранные деньги правильно направить и израсходовать. Поэтому следом за институтом государственных доходов идет **институт расходов в государстве**. Сюда относятся **бюджетное финансирование, банковское кредитование, выплаты по государственному долгу и страхованию**. Специально следует, наверное, говорить о банковском кредите, который является категорией очень сложной, так как через систему банков деньги вначале аккумулируются, собираются в государстве, а затем уже расходуются. Таким образом, банковский кредит может рассматриваться одновременно и как институт доходов, и как институт расходов в государстве.

- Поскольку финансовая деятельность — это деятельность, основывающаяся на деньгах и денежном обращении, то в систему финансового права входит **институт — деньги и денежное обращение, а также валютное законодательство.**
- Для банковской деятельности очень важен порядок расчетов, устанавливаемый в государстве, поэтому **нормы, регулирующие расчеты, также выделяются в отдельный финансово-правовой институт.**
- Таким образом, в системе финансового права нашла отражение объективно существующая финансовая система государства. Единство финансовой системы выражается в общем построении системы финансового права, где в Общей части закрепляются основы понятий финансовой деятельности государства, понятий и особенностей финансово-правовых норм, финансово-правовых отношений и финансово-правовых институтов, рассматривается финансовый контроль и дается сравнительная характеристика основных финансово-правовых институтов других государств.
- В Особенной части финансового права логически последовательно располагаются и характеризуются финансово-правовые институты таким образом, что это является базой для изучения финансового права и финансовой деятельности государства как деятельности публичной власти в государстве.

Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения, их особенности и виды

Структура нормы финансового права

Как и норма всякой другой отрасли права, финансово-правовая норма состоит из гипотезы, диспозиции и санкции.

- **Гипотеза** определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов – участников этих правоотношений.
- Основа финансово-правовой нормы – **диспозиция** – содержит предписание того, как должны поступить участники финансовых отношений, т.е. определяет их права и обязанности.
- Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их **санкции**.

Виды финансово-правовых норм

- **В зависимости от содержания:**
 - материальные;
 - процессуальные.
- **По характеру воздействия на участников финансовых отношений:**
 - обязывающие;
 - запрещающие,
 - уполномочивающие.
- **В зависимости от вида регулируемых отношений:**
 - бюджетные;
 - налоговые;
 - финансового контроля;
 - страховые;
 - банковские;
 - валютные.

Финансовые правоотношения: особенности и виды

Признаки финансового правоотношения:

- возникают в процессе финансовой деятельности;
- одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитная организация) или высший, а также местный орган государственной власти;
- они почти всегда возникают по поводу денег – денежного платежа в доход государства, публичных расходов и т.п.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный (организационный) и имущественный.

Виды финансовых правоотношений

- бюджетные;
- налоговые;
- в области страхования;
- кредита (государственного и банковского);
- расчетов, регулируемых финансовым правом;
- финансовые правоотношения по поводу регулирования денежного обращения и валютного регулирования;
- контрольные.

Структура финансовых правоотношений

- Сущность финансового правоотношения проявляется в его структуре, состоящей из таких элементов, как **субъекты, содержание**, т.е. права и обязанности сторон, **объект**.
- **Субъекты** – государство, муниципальные образования, различные организации, в том числе международные, граждане.
- **Содержание** финансового правоотношения образуют в совокупности права и обязанности субъектов данного правоотношения по собиранию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств в процессе осуществления финансовой деятельности.
- **Объект** – деньги или денежные обязательства.

Финансовый контроль в Российской Федерации: правовое регулирование.

- **Финансовый контроль** – это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных субъектов за законностью и целесообразностью действий в области формирования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития государства и муниципальных образований.
- Исходя из определения, **финансовый контроль** является неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Принципы финансового контроля

- **Финансовому контролю** как неотъемлемой составляющей финансовой деятельности государства ***присущи те же принципы***, на которых строится ее осуществление и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативных правовых актах:
 - ***федерализма;***
 - ***законности;***
 - ***гласности;***
 - ***плановости.***

- В то же время финансовый контроль строится и на **специфических принципах**, таких как:
- 1) **принцип независимости** контроля требует, чтобы была обеспечена финансовая самостоятельность контролирующего органа, которая должна быть закреплена в нормативных документах соответствующего уровня (Конституции РФ, федеральных законах и т.д.);
- 2) **принцип объективности и компетентности** подразумевает неукоснительное соблюдение контролирующими органами и их должностными лицами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень последних;
- 3) **принцип обоснованности и доказательности информации**, приведенной в актах ревизий и проверок предполагает, что в процессе осуществления финансового контроля установленными методами важно собрать и проанализировать достоверную информацию, на основе которой должны быть аргументированы выводы, представленные в актах и др.

Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.

Классификация финансового контроля

- **В зависимости от времени проведения** он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.
- **Предварительный** финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.
- **Текущий** (оперативный) финансовый контроль — это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т. д.).
- **Последующий** финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

В зависимости от содержания:

- *бюджетный;*
- *налоговый;*
- *банковский;*
- *страховой;*
- *валютный;*
- *на рынке ценных бумаг.*

В зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его:

- **представительных органов государственной власти и местного самоуправления;**
- **президента;**
- **исполнительных органов власти общей компетенции;**
- **ведомственный и внутрихозяйственный;**
- **общественный;**
- **аудиторский.**

- **Государственный контроль** осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти.
- Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет **Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» от 25 июля 1996 г.**
- Данным Указом установлено, что в РФ государственный контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Субъекты государственного финансового контроля

- Счетная палата РФ;
- Центральный банк РФ;
- Минфин РФ (Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная служба по финансовому мониторингу);
- Федеральная таможенная служба РФ;
- контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.
- **Государственный контроль** осуществляют также **органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов РФ.**

Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля

- **Счетная палата** является постоянно действующим высшим органом внешнего государственного аудита (контроля), образуемым в порядке, установленном Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации», и подотчетным Федеральному Собранию.
- В рамках задач, определенных законодательством Российской Федерации, **Счетная палата** обладает организационной, функциональной, а также финансовой независимостью и осуществляет свою деятельность самостоятельно.
- Деятельность **Счетной палаты** не может быть приостановлена, в том числе в связи с роспуском Государственной Думы.

Задачами Счетной палаты являются:

- 1) организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации;
- 3) определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам Российской Федерации порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, в том числе для целей стратегического планирования в Российской Федерации;
- 4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции;

- 5) оценка эффективности предоставления налоговых и иных льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета, а также оценка законности предоставления государственных гарантий и поручительств или обеспечения исполнения обязательств другими способами по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за счет федеральных и иных ресурсов, в пределах компетенции Счетной палаты;
- 6) определение достоверности бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и годового отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- 7) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных кредитных организациях Российской Федерации;
- 8) обеспечение в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции.

Президент Российской Федерации

- **Контроль за финансами со стороны Президента РФ** осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов, назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка РФ, председателя Счетной палаты РФ.
- В соответствии с Конституцией РФ Президент страны обращается с ежегодным Бюджетным посланием к Федеральному собранию РФ.
- В целях осуществления **Президентом РФ** контрольных полномочий в структуре Администрации Президента РФ образовано самостоятельное подразделение — **Контрольное управление**, которое имеет широкие полномочия по осуществлению контрольных функций от имени и по поручению Президента РФ, в том числе и по финансовым вопросам.

- **Федеральное казначейство** осуществляет финансовый контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций и других участников финансовых правоотношений. В процессе проведения финансового контроля Федеральное казначейство взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти и координирует их работу.
- К числу органов исполнительной власти специальной компетенции, осуществляющих финансовый контроль, относятся **Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по финансовому мониторингу.**

- **Федеральная служба по финансовому мониторингу** наделена определенными полномочиями по принятию мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- Основной задачей рассматриваемой структуры является анализ поступающей финансовой информации, выявление и изучение конкретных структур и способов их работы, занимающихся незаконными денежными операциями, финансирующих криминальные и террористические группы.
- Для реализации указанной цели Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с российским законодательством; создает единую информационную систему и ведет федеральную базу данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Министерство финансов как субъект финансового контроля

- **Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим 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 и др.
- **Министерство финансов Российской Федерации** осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

- **Главные распорядители и распорядители бюджетных средств** осуществляют финансовый контроль за целевым использованием бюджетных средств, своевременным их возвратом, а также предоставлением отчетности и внесением платы за пользование бюджетными средствами. Указанные контролирующие субъекты проводят проверки подведомственных государственных и муниципальных предприятий, а также бюджетных учреждений.
- ***Финансовый контроль*** за движением финансовых средств на уровне субъектов РФ и муниципальных образований осуществляют территориальные учреждения федеральных органов исполнительной власти, а также финансово-контрольные органы, образованные в структуре органов государственной власти субъектов РФ или органов местного самоуправления.

- **Внутренний** финансовый контроль осуществляется в границах компетенции отдельного министерства или ведомства (внутриведомственный) или в пределах отдельного предприятия, организации, учреждения (внутрихозяйственный).
- **Ведомственный** финансовый контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, иными структурами министерств, ведомств и органов государственного управления за деятельностью подотчетных предприятий, учреждений и организаций, которые не реже одного раза в год проводят комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования бюджетных средств в федеральных органах исполнительной власти, а также на предприятиях, в учреждениях и организациях, использующих средства федерального бюджета. Средства, израсходованные с нарушением финансового законодательства, а также доходы, полученные от их использования, подлежат возврату в федеральный бюджет в течение одного месяца после выявления контролирующим органом указанных нарушений.

- **Внутрихозяйственный** финансовый контроль проводится в рамках отдельного хозяйствующего субъекта по его инициативе или органа, им управляющего, имеющимися экономическими, финансовыми и юридическими службами.
- **Внутренний контроль** осуществляется в интересах собственника, поэтому его основной целью является оказание помощи руководству или органу управления по эффективному ведению финансовой деятельности.

- На основе полученной информации собственник проверяемого объекта принимает меры по повышению эффективности финансовой и хозяйственной деятельности, устранению или предупреждению фактов нарушения финансовой дисциплины, привлечению (если необходимо) иных контролирующих субъектов.
- ***Внутренний контроль*** особенно необходим перед обязательной финансовой проверкой, поскольку позволяет собственными силами и за счет собственных денежных средств своевременно выявить и устранить финансовые правонарушения, а также подготовить необходимую документацию для государственных (муниципальных) контрольных органов.

Сущность независимого негосударственного аудита в РФ

- **Аудит** - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.
- **Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица** понимается отчетность (или ее часть), предусмотренная Федеральным [законом](#) от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" или изданными в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами, аналогичная по составу отчетность (или ее часть), предусмотренная другими федеральными законами или изданными в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами, а также иная финансовая информация.

- **Аудиторская деятельность**
(аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.
- К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

- **Аудиторский** финансовый контроль является одним из видов независимого вневедомственного (внешнего) контроля, осуществляемого в качестве предпринимательской деятельности по проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемых лиц).
- **Аудит** не подменяет собой государственный финансовый контроль, поэтому и законодателем цель аудита определена в качестве выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

- **Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»** установлены требования, предъявляемые к аудиторам, порядок лицензирования аудиторских организаций, права и обязанности аудиторов и аудируемых лиц, перечислены субъекты, подлежащие обязательному аудиту, введен контроль качества работы аудиторов и т. д.
- На федеральном уровне Правительством РФ утверждаются **правила (стандарты) аудиторской деятельности**, которые могут быть императивными и рекомендательными.
- В условиях рыночной экономики у государства часто возникает потребность в получении объективной информации о финансовом состоянии своих предприятий или субъектов предпринимательской деятельности. Например, по инициативе государства проводится аудит использования бюджетных средств, выполнения государственных целевых программ. Существенное значение аудит имеет в процессе приватизации государственного имущества: на основании предложений аудиторов выбирается способ приватизации каждого объекта государственной собственности и осуществляется предпродажная

- **Внутренний аудит** – организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.
- **Основная цель внутреннего аудита** – обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также в защите имущественных интересов организации и ее собственников (акционеров).
- Как правило, внутренний аудит осуществляется специальной службой организации или ее работниками, непосредственно подчиненными руководству хозяйствующего субъекта.

Формы финансового контроля

- **Финансовый контроль** осуществляется различными методами, под которыми понимаются приемы, способы и средства его проведения. К ним относятся ревизии, наблюдение, обследование, проверка, анализ и др.
- Методами финансового контроля являются: **ревизии, наблюдения, обследования, проверки.**
- **Ревизия** - основной метод финансового контроля. Она состоит в проверке первичных документов, на основе которых проводились финансовые и прочие операции, а также на проверке данных бухгалтерского и складского учета. В ходе ревизии проводятся инвентаризации.
- **Ревизии** могут быть фронтальными, т. е. комплексными, и выборочными. По результатам ревизии подписывается акт, в котором излагаются результаты ревизии. На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений

- **Наблюдение** направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос. **Проверка** проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушения финансовой дисциплины и устранения их последствий.
- **Анализ** также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Тема 4. Бюджетная система РФ. Бюджетное право.

- БК РФ в ст.6 определил бюджет как форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.
- Рассматривая бюджет с правовой точки зрения, следует отметить *следующие аспекты:*
 1. *Это акт высшей юридической силы.*
 2. *Бюджет –это централизованный фонд денежных средств.*
 3. *Это финансовый план, который предусматривает доходы и расходы государства на определенный период времени.*
 4. *Это не просто финансовый план, а основной финансовый план государства.*

Виды бюджетов

Исходя из структуры бюджетной системы:

- Федеральный бюджет
- Бюджет субъекта РФ
- Бюджет муниципального образования.

В зависимости от соотношения доходной и расходной части бюджета:

- Дефицитный
- Профицитный
- Сбалансированный.

БК РФ также дает определение **консолидированного бюджета** - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

- В соответствии с российским законодательством бюджеты разделяются на **государственные и местные**.

Бюджетное право и его источники

- **Бюджетное право** – подотрасль финансового права.
- **Бюджетное право** это совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по поводу формирования, распределения и использования федерального, регионального и местного бюджетов, а также бюджетов государственных внебюджетных фондов.
- **Источники бюджетного права;**
 1. Конституция РФ, конституции республик в составе РФ, уставы муниципальных образований.
 2. Бюджетное законодательство.
 3. Подзаконные нормативные акты.
 4. Международные договоры.

Бюджетное законодательство

- Согласно ст.2 БК РФ бюджетное законодательство состоит из:
- Бюджетного Кодекса РФ;
- принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете;
- федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- законов субъектов Российской Федерации о бюджетах субъектов Российской Федерации;
- законов субъектов Российской Федерации о бюджетах территориальных государственных внебюджетных фондов;
- муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований о местных бюджетах;
- иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований, регулирующих соответствующие бюджетные правоотношения.

Бюджетные правоотношения. Субъекты.

- **Бюджетные правоотношения можно разделить на три группы:**
- 1) отношения, возникающие в процессе составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов РФ, субъектов РФ и муниципальных образований;
- 2) отношения, возникающие в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов РФ, ее субъектов и муниципальных образований, государственных внебюджетных фондов, а также отношения, возникающие в связи с государственным и муниципальным долгом;
- 3) отношения, связанные с определением правового статуса участников бюджетного процесса и их ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Субъектами бюджетных правоотношений являются:

- 1) Российская Федерация в целом, субъекты РФ, муниципальные образования, закрытые административно-территориальные образования;
- 2) органы государственной власти и местного самоуправления;
- 3) государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- кредитные организации
- Особенностью бюджетных правоотношений является то, что они ограничены во времени сроком действия бюджета: бюджетные правоотношения возникают 1 января соответствующего финансового года и прекращаются 31 декабря соответствующего финансового года.

Бюджетное устройство и бюджетная система РФ

- **Бюджетное устройство** — это основные принципы построения бюджетной системы и организации бюджетного процесса.
- Понятие **бюджетной системы** закреплено ст.6 БК РФ.
- **Бюджетная система Российской Федерации** - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов

Бюджетная система РФ (ст.10 БК РФ) состоит из бюджетов следующих уровней:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты, в том числе:
- бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;
- бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

Принципы бюджетной системы

Бюджетная система Российской Федерации основана на принципах:

- единства бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

Структура бюджета. Доходы и расходы бюджетной системы РФ

- Бюджет любого уровня бюджетной системы РФ состоит из **доходной и расходной частей**.
- **Доходы бюджета** – это структурная часть бюджета, предусматривающая источники поступления платежей в бюджет, на безвозвратной и безвозмездной основе согласно бюджетной классификации РФ.
- Законодательное определение доходов бюджета дается в ст.6 БК РФ. **Доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.**

- **Доходы бюджетов** формируются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах.
- ***Исходя из структуры бюджетной системы РФ выделяют:***
 1. *доходы федерального бюджета.*
 2. *доходы бюджетов субъектов РФ.*
 3. *доходы муниципальных образований.*
- ***По юридической форме*** законодатель в ст.41 БК РФ выделяет следующие виды доходов:
 1. *налоговые доходы;*
 2. *неналоговые доходы;*
 3. *безвозмездные поступления.*

- **К налоговым доходам бюджетов** относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах [федеральных налогов и сборов](#), в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми [режимами](#), региональных налогов, местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним.
- **К неналоговым доходам бюджетов** относятся:
- ***доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности***, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых единым институтом развития в жилищной сфере в соответствии с Федеральным [законом](#) от 24 июля 2008 года N 161-ФЗ "О содействии развитию жилищного строительства";
- ***доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности***, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых единым институтом развития в жилищной сфере в соответствии с Федеральным [законом](#) от 24 июля 2008 года N 161-ФЗ "О содействии развитию жилищного строительства";
- ***доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;***
- ***средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности***, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
- ***средства самообложения граждан;***
- ***иные неналоговые доходы.***

К безвозмездным поступлениям относятся:

- дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);
- субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;
- иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

Собственные доходы бюджетов

К собственным доходам бюджетов относятся:

- налоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с бюджетным [законодательством](#) Российской Федерации и [законодательством](#) о налогах и сборах;
- неналоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с законодательством Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;
- доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субвенций.

Расходы бюджетов.

- Формирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с ***расходными обязательствами***, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) за счет средств соответствующих бюджетов.
- **Расходное обязательство – это обязанность публичного образования по предоставлению средств бюджетов субъектам, имеющим право на их получение.**

- **Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:**
- принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Федеральным [законом](#) "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- заключения Российской Федерацией (от имени Российской Федерации) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным в соответствии с Федеральным [законом](#) "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- заключения от имени Российской Федерации договоров (соглашений) федеральными казенными учреждениями;

- принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных настоящим [Кодексом](#), в том числе:
- субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации, бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных им отдельных государственных полномочий Российской Федерации;
- субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Бюджетные ассигнования

Бюджетное законодательство РФ установило (ст.69 БК РФ) следующие бюджетные ассигнования:

- оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;
- социальное обеспечение населения;
- предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;
- предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;
- предоставление межбюджетных трансфертов;
- предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;
- обслуживание государственного (муниципального) долга;
- исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

Бюджетный процесс

- Согласно действующему бюджетному законодательству РФ (ст.6 БК РФ) **бюджетный процесс** – это регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса *по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.*

Стадии бюджетного процесса в РФ

- Стадия составления проекта бюджета
- Стадия рассмотрения и утверждения бюджета
- Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета
- Стадия составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности