

1 Правовые основы финансовой деятельности государства в РФ.

ФД государства - это деятельность государства по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие.

Финансы - это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. Финансовые отношения - это всегда отношения по поводу денег.

Фонды денежных средств делятся на: централизованные и децентрализованные. *Централизованные фонды* (централизованные финансы) - ден. сред-ва, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта (бюджет, гос. страх. - имущественное и личное, государственный и банковский кредит). Гос-во - хозяин может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, эмиссии денег. *Децентрализованные фонды* - финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и бюджетных ассигнований, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды. Финансы федераль. и муниц. предприятий могут рассматриваться как децентрализованные фонды. Во взаимоотношении между частными и государственными фондами осуществляются прямые и обратные связи по управлению: производством, экономикой и соц. процессами в целом. Рассматривая внутриотраслевые фонды учитывается не только их связь с бюджетом, но и между собой. Любая фин. деятельность в гос. связана с аккумуляцией доходов и проведением необходимых расходов. Когда расходы превышают доходы, гос. изыскивает дополнительные источники доходов, для чего используется банковский или гос. кредит, выпуск в обращение ценных бумаг. Любое мероприятие невозможно без перераспределения финансовых ресурсов, т.е. без финан. деят. Гос., которая осуществляется в правовой форме. **Принципы:** 1. Федерализм - ст. 71, 72; 2. Единство фин. полномочий и компетенций - единое эконом. пространство; 3. Соц. направленность ф.д. **Методы сбора средств:** налоговый, сбор пошлин, добровольный взнос, страхование (имуще, личное), внебюджетные фонды. **Методы распределения:** финансирование (безвозмездное, безвозвратное) и кредитование (возмездное, возвратное).

2 Источники налогового права.

Н.П. - общая и специальная части. Общая - понятия, принципы, ф-ии, полномочия субъектов, права и обязанности сторон в нал. правоотношениях. Особенная - регламентирует порядок взимания нал. платежей - круг плательщиков, объект обложения, порядок исчисления и уплаты.

НП - часть ФП. Связан с Адм. П. Правовые акты, регламентирующие деятельность ГНС, МинФин, ГТК, являясь источником адм. Права, содержит правовые нормы, определяющие их полномочия в области взимания налогов (адм. Отв-сть - это один из способов обеспечения исполнения обязанностей налогоплательщика).

Конституция: закрепляет исходные положения НП.

1. Предмет ведения РФ в обл. Налогообложения ст. 71-72;
2. Полномочия Фед. Собр., Президента, органов местного самоуправления ст. 103, 80, 107, 114;
3. Принципы и статус граждан ст. 25, 35, 40, 53, 57;

Конституции и уставы субъектов РФ: определяют основные начала их нал. деятельности.

Федеральные законы: Налоговый кодекс РФ 1998 г., "О подоходном налоге с физических лиц".

Ст. 5 НК РФ:

(1) Налоговое законодательство состоит из Кодекса и принятых на основании и во исполнение настоящего Кодекса либо в соответствии с ним следующих нормативных актов о налогообложении по федеральным, региональным и местным налогам:

- 1) федеральных законов о внесении изменений в настоящий Кодекс;
- 2) законов и иных нормативных актов о налогообложении по региональным налогам, принятых органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации;
- 3) нормативных актов о налогообложении по местным налогам, принятых выборными или иными органами местного самоуправления, наделенными представительными полномочиями;
- 4) нормативных актов о налогообложении, принятых Правительством или иными органами исполнительной власти в случаях, предусмотренных Кодексом;
- 5) нормативных актов о региональных и местных налогах, принятых на основании и во исполнение законов и иных нормативных актов, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей

части, уполномоченными региональными органами исполнительной власти и исполнительными органами местного самоуправления в случаях, предусмотренных указанными актами.

Законы и иные нормативные акты, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3 настоящей части, далее именуются нормативными актами о налогообложении законодательных (представительных) органов власти и представительных органов местного самоуправления.

(5) Законы и иные акты налогового законодательства (нормы, положения), устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Законы и иные акты налогового законодательства (нормы, положения), отменяющие налоги, уменьшающие размеры налоговых ставок, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение налогового законодательства либо иначе улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу, если это предусмотрено указанными актами.

(6) Толкование (разъяснение) норм и положений акта налогового законодательства дает орган, принявший этот акт, если иное не установлено в указанном акте.

Орган законодательной (представительной) власти, принявший закон или иной нормативный акт о налогообложении, вправе передать осуществление своих полномочий по толкованию (разъяснению) норм (положений) этого закона (нормативного акта) другим органам.

(7) Нарушение установленных настоящим Кодексом норм и (или) положений является основанием для изменения или признания недействительным нормативного акта (его отдельных норм и (или) положений), нарушающего указанные нормы и (или) положения.

Признание такого нарушения, а равно признание недействительным такого нормативного акта (его отдельных норм и (или) положений), если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, осуществляется в судебном порядке. Настоящее положение не может служить препятствием для органа, принявшего такой акт, признать недействительным этот акт или его отдельные нормы и (или) положения и отменить его либо внести необходимые изменения.

(8) Нормативный акт либо его отдельные нормы и (или) положения, нарушающие нормы и (или) положения настоящего Кодекса или иных нормативных актов, принятых на основании и во исполнение настоящего Кодекса либо в соответствии с настоящим Кодексом, признаются недействительными с момента введения в действие соответственно этого акта либо его отдельных норм и (или) положений.

Указы Президента:

Постановления Правительства:

Инструкции ГТК и ГНС:

3 Предмет и понятие ФП. ФП в системе Российского права.

ФП - это совокупность юр. норм, регулирующих общ. отн., возникающие в процессе фин. деят. государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и ф-ий в каждый данный период развития.

Предмет - это отношения:

1. Между субъектами по поводу распределения средств бюджета;
2. Между гос. финансовыми органами и отдельными предприятиями по поводу выполнения обязанностей перед гос-вом или расходования ден. средств;
3. Между фин. кредитными органами (МинФин, ЦБ) в связи с образованием и распределением соответствующих фондов (бюджетных, стр., кредитных);
4. Между гос. организациями и вышестоящими органами гос. управления по поводу использования бюджетных средств;
5. Между фин. кредит. Органами и гражданами, в связи с аккумуляцией ден. средств в централизованные ден. фонды (по поводу уплаты налогов);
6. Между внебюджетными фондами и предприятиями или гражданами, в связи с аккумуляцией ден. средств на предусмотренные цели (уплата в Пенсионный фонд);

Это самостоятельная отрасль Рос. права. Недавно выделилась в отдельную отрасль (52 г.). Относится к публичному праву. Близко к Административному праву т.к.:

- Один из субъектов - гос. орган (Финансово-кредитный - МинФин, РосГосСтрах, Казначейство и тд);
- Орган наделен властными полномочиями - гос. авторитет и принуждение;

- Споры разрешаются, как правило, в порядке административного процесса (при неуплате налога гражданином - обязательно жалоба в вышестоящий орган и лишь потом в суд. орган).

Связь с Конституционным правом (Конституция - основополагающий акт - основа компетенции РФ и субъектов и тд.), Гражданским правом (дог. Страхования), Трудовым правом (мобилизация средств в Пенс. Фонд - уплата пенсий).

4 Виды ответственности за нарушение налогового законодательства.

Гл. 19. Налоговое нарушение - противоправное деяние (действие или бездействие), повлекшее за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение лицом (налогоплательщиком, налоговым агентом или иным обязанным лицом, должностным лицом органа, осуществляющего налоговый контроль) норм налогового законодательства.

Выделяются следующие **виды** ответственности: административная, уголовная, финансовая, дисциплинарная. Исполнение налогового обязательства может обеспечиваться гражданско-правовыми методами (залог, поручительство, гарантия). Взыскание недоимки производится: с физических лиц – в судебном порядке, с юридических – в бесспорном.

Ответственность налогоплательщиков:

Финансовая отв-сть:

1. Взыскание всей суммы сокрытого или заниженного дохода либо суммы налога за иной скрытый или неучтенный объект налогообложения и одновременно штрафа в размере той же суммы.
2. Штрафы за нарушения, в т.ч. пеня в случае задержки уплаты в размере определенного % неуплаченной суммы. Взыскание пени не освобождает от других видов ответственности. При этом – пеня начисляется на сумму недоимки.

Уголовная отв-сть:

Ст. 198 (уклонение гражданина от уплаты налога путем не предъявления декларации либо включение в нее заведомо искаженных данных совершенных в крупном размере – более 200 мот – штраф от 200-500 мот, либо его зарплата от 2-5 мес., либо обязательные работы, либо 1 год), ст. 199 (уклонение организаций от налогов путем включения в бухгалтерские документы искаженных данных – лишение права занимать должность или заниматься определенной деятельностью до 5 лет, либо срок до 3 лет)

Административная отв-сть:

Кредитные организации, биржи и тд. обязаны предоставлять налоговым органам данные об операциях своих клиентов, в противном случае – штраф – 5 мот за 1 нед. просрочки.

Организации-работодатели несут ту же ответственность за удержание подоходного налога.

Ответственность государственных налоговых органов:

Несут за своевременный учет налогоплательщиков, правильное взыскание сумм налогов и правильное применение финансовых санкций.

Гражданская ответственность:

Дела о бесспорном списании финансовых средств с юридических лиц подведомственны арбитражному суду.

1. Убытки включая упущенную выгоду при ненадлежащем осуществлении ими своих обязанностей – подлежат возмещению в установленном порядке (ст. 16 ГК – о возмещении убытков, причиненных гос. органами и органами местного самоуправления).

Кроме того, должностные лица могут быть привлечены к уголовной, дисциплинарной, административной и иной ответственности.

Например, гл. 30 УК: ст. 285 – злоупотребление должностными полномочиями, ст. 286 – превышение полномочий; ст. 287- отказ в предоставлении информации ФС или Счетной палате.

5 Правовые основы финансовой системы РФ.

Финансовая система - это а) совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов, б) совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

ФС состоит из следующих институтов:

1. Бюджетная система (бюджет федеральный и субъектов);
2. Внебюджетные централизованные целевые фонды;
3. Внебюджетные децентрализованные целевые фонды;

4. Финансы хозяйствующих субъектов и отраслей;
5. Имущественное и личное страхование;
6. Кредит (государственный и банковский).

Для 1-3 институтов - используются следующие методы обязательных и добровольных платежей:

1. Налоги, сборы, пошлины.

Часть прибыли или накоплений предприятий и граждан, перераспределяется в общегосударственный фонд денежных средств, бюджетную систему или во внебюджетные фонды. О основе взимания лежит Конституция и Налоговый кодекс.

2. Кредит (гос. и банковский).

Государственный кредит - это деятельность государства по получению займы на добровольной основе денег от юридических лиц, граждан и других государств. Существует внешний и внутренний государственный кредит. Он осуществляется через размещение государственных займов, других ценных бумаг, лотерей. Гос. кредит широко применяется при бюджет. дефиците. Внешние займы - у государств и международных фондов и банков(МВФ, ЕБРР). Суммы покрытия долга указываются в гос. бюджете.

Банковский кредит - это деятельность, предполагающая как мобилизацию ден. средств, т.е. использование в качестве ресурса кредитования добровольных вложений вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, так и расходование средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.

3. Страхование.

Добровольное и обязательное, имущественное и личное. Это способ пополнения резервных фондов.

4. Эмиссия денег.

Это способ аккумуляции средств в бюджет. Обычно при переходе к рыночной экономики.

6 Правовой статус ЦБ РФ. Правовые основы взаимоотношений ЦБ РФ с органами государственной власти и кредитными учреждениями.

ЦБ действует на основании закона от 1990 года. Является юридическим лицом и одновременно осуществляет ф-ию органа государственного управления, наделенного властными полномочиями. По вопросам его компетенции имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, субъектов РФ и тд. Уставной капитал и имущество является федеральной соб-стью. Получение прибыли не является целью деятельности банка. Вся прибыль перечисляется в доход федерального бюджета после направления ее в установленном Советом Директоров порядке в резервы и фонды. В налоговых органах ЦБ не регистрируется. ЦБ подотчетен Госдуме, что означает:

1. Назначение на должность и освобождение от должности Председателя – по представлению Президента;
2. Назначение и освобождение Совета Директоров;
3. Представление годового отчета и аудиторское заключение;
4. Определяет аудиторскую фирму для проведения проверки;
5. Проводит парламентские слушания о деятельности ЦБ;
6. Доклады Председателя ЦБ Госдуме о деятельности банка – 2 раза в год.

Цели деятельности:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в.т.ч. его покупательской способности, курса по отношению к иностранным валютам;
2. Развитие и укрепление банковской системы РФ;
3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства.

Функции:

- 1) вместе с Правительством разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику для устойчивости рубля;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию и организует их обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- 5) устанавливает правила банковских операций, бух. учета и отчетности для банковской системы;
- 6) осуществляет регистрацию и лицензирование кредитных организаций
- 7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- 8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
- 9) осуществляет банковских операций;
- 10) осуществляет валютное регулирование;
- 11) организует и осуществляет валютный контроль;
- 12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует его составление;
- 13) проводит анализ и прогнозирование экономики, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 14) осуществляет иные функции.

Государственные органы не могут вмешиваться в деятельность ЦБ. В случае вмешательства в его деятельность ЦБ информирует об этом ГосДуму и Президента и вправе обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов.

Нормативные акты Банка в силу со дня опубликования в "Вестнике Банка России", кроме случаев, установленных Советом директоров, они не имеют обратной силы.

Статья 7. Банк не может участвовать в капиталах кредитных организаций, может участвовать в капиталах и деятельности межд. Организаций

Органы управления- Высшим органом является Совет директоров (Председатель и 12 членов) Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Глава IV. Взаимоотношения с органами гос власти и органами местного самоуправления

Ст. 19. Банк участвует в разработке экономической политики Правительства (Председатель участвует в заседаниях)

Министр финансов и министр экономики участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк и Правительство информируют друг друга о действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят консультации.

Банк консультирует Минфин по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга

Статья 20. В целях совершенствования денежно-кредитной системы при Банке создается Национальный банковский совет не превышает 15), состоящий из представителей палат Ф С (по 2)Президента(1), Правительства(1), Банка, кредитных организаций, а также экспертов.

Председателем Нбс- Председатель, Остальные члены назначаются ГосДумой по представлению Председателя Банка. Заседания- не реже 1раз в 3 месяца.

Статья 21 функции Нбс

- рассматривает концепцию совершенствования банковской системы
- рассматривает проекты основных направлений денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля,
- осуществляет экспертизу проектов нормативных актов в области банковского дела;
- рассматривает важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;
- участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в РФ

Статья 22. Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.(так же и субъектов)

Средства бюджета и гос. внебюджетных фондов хранятся в Банке.

Статья 50. представляет интересы РФ во взаимоотношениях с банками иностранными. выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, устанавливает и публикует официальные котировки валют.

Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - аудиторскими фирмами.

Статья 75. В случае нарушения кредитной Банк имеет право требовать от кредитной организации устранения нарушений, взыскивать штраф, либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения предписаний об устранении нарушений, Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 % размера уставного капитала
- 2) потребовать от кредитной организации:
 - а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;
 - б) замены руководителей кредитной организации;
 - в) реорганизации кредитной организации;
- 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;
- 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Глава XI. Взаимоотношения с кредитными организациями + представляет необходимые разъяснения + рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Ст78. Банк имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

Статья 79. Банк России не несет ответственность по обязательствам кредитных организаций.

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

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Статья 84. Территориальные учреждения Банка не имеют статуса Юр. лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Полевые учреждения - воинские учреждения (воинскими уставами + Положение о полевых учреждениях, утвержденным Банком и Минобороны).

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Минобороны, иных органов безопасности, и физических лиц, проживающих на их территориях.

Статья 94. Банк обязан представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки. (Договор об аудите предусматривает объем информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.). Оплата услуг аудиторской фирмы - за счет собственных средств Банка России.

Статья 95. Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка.

7 Финансовые правоотношения и их виды.

Финансовые правоотношения возникают в сфере финансовой деятельности государства и регулируются финансово-правовыми нормами.

Они отличаются тем, что они:

- а) возникают в процессе финансовой деятельности государства.
- б) одним из субъектов в этих правоотношениях является государство (управомоченный орган государства, финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган государственной власти.

с) всегда возникают по поводу денег - денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.п.

В финансовых правоотношениях отчетливо выступают два правовых элемента:

Государственно-властный и имущественный. Финансовые правоотношения являются властно-имущественными.

По своему материальному содержанию эти отношения группируются в следующие виды: бюджетные;

налоговые;

в области страхования;

кредита (государственного и банковского), расчетов, регулируемых финансовым правом;

финансовые правоотношения по поводу регулирования денежного обращения и валютного законодательства.

Во всех этих правоотношениях субъектами является государство, хозяйствующие субъекты, граждане. Государство в целом становится субъектом тогда, когда оно регулирует отношения между РФ и республиками в составе РФ, другими субъектами федерации, между ними и органами местного самоуправления. В этих правоотношениях государство выступает в лице высших и местных органов, компетенция которых в области финансов установлена конституцией РФ, законодательными и другими актами.

Как субъект государство выступает также через уполномоченные органы, представляющие интересы государства. Финансовый орган (кредитное учреждение) осуществляет полномочия независимо от того, кто является второй стороной финансовых правоотношений - государственный орган, хозяйствующий субъект или гражданин. Учреждения, стоящие на бюджетном финансировании, также являются участниками финансовых правоотношений. Субъектами выступают распорядители кредитов, несущие ответственность за расходование бюджетных средств, за постановку учета и отчетности расходованных по смете средств.

Основным признаком правосубъектности гражданина в финансовых правоотношениях является наличие самостоятельного источника дохода. Дополнительными признаками служат возраст, гражданство, гражданское состояние. В зависимости от характера правоотношения определяются права и обязанности гражданина как субъекта.

Основаниями возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений являются юридические факты, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей.

Обычно возникновение правоотношений осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального акта. (Закон о бюджете, индивидуальным - извещение гражданину об уплате налога).

Как событие может рассматриваться увеличение числа иждивенцев в семье, что сказывается на уменьшении налога на физических лиц.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий.

Прекращение финансовых отношений наступает во многих случаях. Наиболее часто встречаются следующие:

- 1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа)
- 2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам.
- 3) использование выданных бюджетных ассигнований.
- 4) осуществление компетентными органами права сложения недоимок по налогам.
- 5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например в связи с переходом на пенсию, в связи с призывом в армию и т.д.

8 Механизм валютного контроля (понятие, цели, органы и агенты валютного контроля, ответственность за нарушение валютного законодательства).

Основы законодательного регулирования валютного контроля в РФ определены разделом III Закона РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

Ст. 10 закона:

основными функциями валютного контроля являются:

- а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательством и наличие необходимых для них лицензий и разрешений.
- б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке.
- в) проверка обоснования платежей в иностранной валюте.
- г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Валютный контроль в РФ осуществляется двумя видами субъектов:

органами валютного контроля;

агентами валютного контроля.

Органами валютного контроля являются ЦБ РФ и Правительство РФ. В качестве агентов определены уполномоченные банки.

Отличие органов от агентов заключается в возможности органов валютного контроля издавать нормативные акты, обязательные для всех резидентов и нерезидентов в РФ.

Должностные лица органов и агентов в пределах компетенции этих органов имеют право:

получать как устную, так и документальную информацию, связанную с осуществлением функций валютного контроля, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного контроля;

приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления документов и информации;

приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций;

другие права, предусмотренные законодательством РФ.

Контроль за полнотой и своевременностью перечисления валютной выручки в Россию и обоснованностью платежей за границу по внешнеэкономическим операциям осуществляют также органы Федеральной налоговой службы.

Постановлением правительства 6.03.1993 № 205 создана Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю. Ее структура и компетенция определены постановлением Правительства РФ от 16.06.1993 № 560.

ФСВЭК осуществляет следующие функции:

контролирует соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства России и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте;

осуществляет контроль за полнотой поступления в установленном порядке средств в валюте по внешнеэкономическим операциям;

участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг и правильности использования полученных квот и лицензий;

осуществляет контроль за правомерностью предоставления права на экспорт стратегически важных сырьевых товаров предприятиям и организациям;

контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых РФ на основе международных договоров и соглашений;

проводит анализ и обобщает практику валютного и экспортного контроля, в том числе в зарубежных странах, и представляет предложения по развитию и совершенствованию законодательства РФ в этой области;

обеспечивает взаимодействие с органами валютного и экспортного контроля иностранных государств;

осуществляет иные функции, связанные с валютным и экспортным контролем, предусмотренные законодательством РФ.

Для осуществления этих функций служба имеет право:

получать от органов и агентов валютного и экспортного контроля необходимую информацию и документы.

Проводить проверки финансовых и иных документов, связанных с осуществлением внешнеэкономических операций, получением и переводом валютных ценностей, выполнением обязательств перед государством в иностранной валюте.

Ставить вопрос о приостановлении валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций о лишении субъектов лицензий и других прав в области

внешнеэкономической деятельности, вносить предложения по исключению субъектов из перечня экспортеров.

Иные права предусмотренные законодательством.

Механизм валютного контроля установлен Инструкцией ЦБ РФ «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров». Согласно инструкции Экспортер предъявляет контракт или его заверенную копию в уполномоченный банк, где находится валютный счет экспортера, на который должна поступить выручка от экспорта товара. Вместе с банком Экспортер оформляет паспорт сделки - документ, содержащий сведения о сделке, необходимые для осуществления валютного контроля. Паспорт подписывается экспортером и банком, представляется таможенным органам вместе с стальными документами для оформления экспорта товара.

После подписания паспорта банк принимает на себя функции агента валютного контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров по данному контракту.

Ответственность за нарушения валютного законодательства, выявленные в ходе осуществления валютного контроля. Основные виды установлены в ст.14 закона о валютном контроле.

а) взыскание в доход государства всего полученного по недействительным сделкам

б) взыскание в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Резиденты и нерезиденты за:

отсутствие учета валютных операций; ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка; непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов и информации несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая:

не была учтена; была учтена ненадлежащим образом; по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке.

При повторном нарушении указанных положений, а также за невыполнение и ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты и нерезиденты несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства сумм, а также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого ЦБ РФ в соответствии с законами РФ;

б) приостановлением действия или лишения резидентов или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

в) других санкций, установленных законодательством РФ.

Важно отметить, что взыскание штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля: с юридических лиц - в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном.

9 Субъекты финансового права.

Во всех этих правоотношениях субъектами является государство, хозяйствующие субъекты, граждане. Государство в целом становится субъектом тогда, когда оно регулирует отношения между РФ и республиками в составе РФ, другими субъектами федерации, между ними и органами местного самоуправления. В этих правоотношениях государство выступает в лице высших и местных органов, компетенция которых в области финансов установлена конституцией РФ, законодательными и другими актами.

Как субъект государство выступает также через уполномоченные органы, представляющие интересы государства. Финансовый орган (кредитное учреждение) осуществляет полномочия независимо от того, кто является второй стороной финансовых правоотношений - государственный орган, хозяйствующий субъект или гражданин. Учреждения, стоящие на бюджетном финансировании, также являются участниками финансовых правоотношений. Субъектами выступают распорядители кредитов, несущие ответственность за расходование бюджетных средств, за постановку учета и отчетности расходуемых по смете средств.

Основным признаком правосубъектности гражданина в финансовых правоотношениях является наличие самостоятельного источника дохода. Дополнительными признаками служат возраст, гражданство, гражданское состояние. В зависимости от характера правоотношения определяются права и обязанности гражданина как субъекта.

Субъектами правоотношений наряду с гражданами РФ могут быть иностранцы, проживающие и работающие в РФ или имеющие на территории РФ законом разрешенные источники доходов, если особыми соглашениями они не освобождаются от уплаты налогов на основе принципа взаимности в отношениях с другими государствами.

10 Правовое регулирование налогов с юридических лиц.

Согласно НК РФ налогоплательщиками являются:

(1) Налогоплательщиком признается лицо, удовлетворяющее хотя бы одному из признаков, установленных настоящей статьей.

(2) Физическое лицо признается налогоплательщиком, если такое лицо:

- 1) является налоговым резидентом Российской Федерации;
- 2) осуществляет экономическую деятельность в Российской Федерации или получает доходы от источников в Российской Федерации;
- 3) является собственником имущества, подлежащего налогообложению в Российской Федерации;
- 4) совершает на территории Российской Федерации операции или действия, подлежащие налогообложению;
- 5) становится участником отношений, одним из условий которых является уплата государственной пошлины или иного сбора, установленного в соответствии с Кодексом.

(3) Предприятие или организация признается налогоплательщиком, если такое образование в соответствии с Кодексом является российским предприятием или организацией либо удовлетворяет хотя бы одному из признаков, предусмотренных пунктами 2 - 5 части второй настоящей статьи.

Каждый налогоплательщик может быть налогоплательщиком одного или нескольких налогов в зависимости от осуществляемой им деятельности, владения имуществом или иных обстоятельств, при наличии которых возникает соответствующее налоговое обязательство.

Юридические лица и иные организации уплачивают следующие налоги и сборы:

Федеральные - (налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные группы и виды товаров, биржевой налог, налог на операции с ценными бумагами, таможенная пошлина, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, налог на прибыль, госпошлину и др.

Налоги республик в составе РФ и налоги краев и областей - налог на имущество предприятий, плата за воду, сбор на нужды образовательных учреждений.

Местные налоги - земельный, на строительство, целевые сборы с предприятий, учреждений, организаций, независимо от их организационно-правовых форм и др.

Наиболее значимым по количеству плательщиков и поступаемым суммам являются налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль.

НДС - введен Законом РФ от 6.12.1991 с изменениями и дополнениями. НДС - форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

НДС - косвенный налог, т.е. надбавка к цене товара. Плательщиками по закону являются юридические лица, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории РФ. НДС - налог на потребителя. Фактическими плательщиками являются покупатели. Ставки 10% - по продовольственным товарам, кроме подакцизных. 20% по остальным товарам и услугам. Налог устанавливается ежемесячно, исходя из фактического оборота по реализации товаров. Контроль осуществляется ГНС РФ, а при импорте - таможенные органы.

Акцизы - введены законом РФ 6.12.1991. Относятся к косвенным налогам, включаются в цену товара и оплачиваются покупателем. Устанавливается перечень товаров, подлежащих обложению акцизами. Подлежат обложению вино-водочные товары, этиловый спирт, ювелирные изделия, автомобили.

Плательщиками выступают - по товарам отечественного производства - предприятия, иные обособленные подразделения, реализующие производимые ими товары.

По товарам, выработанным из давальческого сырья - предприятия, оплатившие стоимость работ и реализующие эти товары.

По товарам ввозимым на территорию РФ - предприятия определенные в соответствии с таможенным законодательством.

Объектом налогообложения является оборот по реализации указанных товаров. Акцизами не облагается реализация подакцизных товаров на экспорт за пределы СНГ. Ставки утверждаются федеральным законом и являются едиными на всей территории РФ.

Налог на прибыль предприятий и организаций - введен 27.12.1991.

Плательщиками являются предприятия и организации (в т.ч. бюджетные).

Объектом обложения является валовая прибыль предприятия, полученная от реализации продукции (работ, услуг), имущества предприятия, доходов от внереализационных операций (дивиденды).

Ставка - 13%, по субъектам не должна превышать 25%.

Налог на операции с ценными бумагами плательщиками являются только юридические лица, осуществляющие в установленном порядке эмиссию ценных бумаг. Объектом обложения - номинальная сумма выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом.

Налоги уплачиваемые как юридическими так и физическими лицами:

налоги, служащие источниками образования дорожных фондов, зачисляемые в порядке определяемом законодательством о дорожных фондах в РФ.

Налог на реализацию горюче-смазочных материалов - уплачивают предприятия реализующие данные материалы. Объект - сумма реализации без НДС. Ставка 25%.

Налог на пользователей автодорог - объектом является сумма реализации продукции, выполняемых работ и предоставляемых услуг.

Налог с владельцев транспортных средств - объектом обложения являются автомобили, мотоциклы, механизмы на пневмоходу.

Налог на приобретение транспортных средств - предприятия, приобретающие транспортные средства. Объект - продажная цена - без НДС и акцизов.

Налог на имущество предприятий - установлен законом РФ 13.12.1991. Относится к налогам субъектов федерации. Объект - имущество предприятия находящееся на балансе предприятия.

Земельный налог установлен Законом РФ от 11.10.1991. представляет одну из форм платы за землю.

Объект - земля, подразделяется на 2 вида - сельскохозяйственного назначения, несельскохозяйственного назначения. При взимании различаются две группы налогоплательщиков. 1 сельскохозяйствующие, платят только земельный налог; 2 индустриально-сельскохозяйствующие - кроме земельного, все остальные.

Налог содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Установлен Законом РФ 22.12.1992. Плательщики - юридические лица, расположенные на территории местного самоуправления и осуществляющие производство товаров. Объект обложения - объем реализации этих товаров.

При исчислении суммы налогов исключаются расходы предприятий и организаций на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

11 Система источников ФП. Конституция РФ в системе источников ФП.

Основой источников является Конституция РФ и основные законы субъектов РФ. Все эти акты закрепляют правовые основы финансовой деятельности государства и являются базой для развития финансового законодательства в разных областях. Во всех конституционных законах большое внимание уделяется бюджетному праву т.к. бюджет является финансовой основой деятельности государства. Пока какого-либо единого источника ФП нет т.к. кодификация норм ФП разрабатывается. В настоящее время принята 1 часть Налогового кодекса.

Финансовая деятельность государства регулируется специальными законами, касающимися той или иной области этой деятельности, например, бюджетные отношения регулируются Бюджетными законами – например, Бюджетным кодексом 1998 года. Специальные законы регулируют налоги и деятельность соответствующих органов.

Большое значение имеют указы Президента, их необходимость вызвана большой мобильностью и изменчивостью финансово-правовых отношений в условиях рынка, когда необходимо быстро реагировать на изменения в общественной жизни, например, в области налоги и кредита.

Нормы ФП содержатся в актах органов исполнительной власти. – Правительства, например, Постановление Правительства “Об утверждении ставок акцизов на отдельные виды товаров” от 1993 года. Большую роль занимают такие подзаконные акты, как ГНС, МинФина, ГТК, письма и телеграммы ЦБ, например, Инструкция Управления ГНС РСФСР от 1991 года. Эти акты содержат нормы ФП, подлежащие безусловному исполнению.

Нормативными актами являются также соглашения между финансово-кредитными органами по различным финансовым вопросам, в.т.ч. акты, которые регулируют часть отношений, складывающиеся на рынке ценных бумаг и тд. Например, Соглашение между МинФин и ЦБ “О порядке использования на валютных биржах части средств восстановительного займа, предоставленного МБРР”.

12 Правовой статус и функции агентов и органов валютного контроля

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основными (функциями) являются: а) определение соответствия проводимых валютных операций и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ. (ст. 10).

Эти формулировки являются противоречивыми, например п. В и Г позволяют предположить, что ВК осуществляется и за целесообразностью операций.

Различаются органы и агенты валютного контроля (2 вида субъектов).

Органы ВК: Центральный банк и Правительство;

Агентами ВК: организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять функции ВК (Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку Российской Федерации). Основное различие – органы могут издавать нормативные акты обязательные для резидентов и нерезидентов. (ст. 11)

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции: а) осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля; б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ. Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Статья 14. Ответственность за нарушение валютного законодательства:

1. Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, несут ответственность в виде:

а) взыскания в доход государства всего полученного по недействительным в силу настоящего Закона сделкам;

б) взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

2. Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты за отсутствие учета валютных операций, ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка, непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке.

Должностные лица юридических лиц- резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц - нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ст. 15. Права и обязанности должностных лиц органов и агентов валютного контроля. Обжалование действий должностных лиц органов валютного контроля.

1. Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право:

а) проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

б) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых в настоящей статье документов и информации;

в) приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций;

2. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной при выполнении функций валютного контроля коммерческую тайну резидентов и нерезидентов.

Органы валютного контроля и их должностные лица несут ответственность за ненадлежащее осуществление возложенных на них обязанностей.

Федеральная служба по валютному и экспортному контролю (16 июня 1993) см. № 7.

Федеральная налоговая служба также осуществляет контроль.

ЦБ и ГТК совместно – Инструкция “о порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров”. См. № 7.

13 Федеральный закон в системе источников финансового права.

(1) Налоговое законодательство состоит из настоящего Кодекса и принятых на основании и во исполнение настоящего Кодекса либо в соответствии с ним следующих нормативных актов о налогообложении по федеральным, региональным и местным налогам:

- 1) федеральных законов о внесении изменений в настоящий Кодекс;
- 2) законов и иных нормативных актов о налогообложении по региональным налогам, принятых органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации;
- 3) нормативных актов о налогообложении по местным налогам, принятых выборными или иными органами местного самоуправления, наделенными представительными полномочиями (далее именуются представительными органами местного самоуправления);
- 4) нормативных актов о налогообложении, принятых Правительством Российской Федерации или иными уполномоченными федеральными органами исполнительной власти в случаях, предусмотренных НК;
- 5) нормативных актов о региональных и местных налогах, принятых на основании и во исполнение законов и иных нормативных актов, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей части, уполномоченными региональными органами исполнительной власти и исполнительными органами местного самоуправления в случаях, предусмотренных указанными актами.

Законы и иные нормативные акты, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3 настоящей части, далее именуются нормативными актами о налогообложении законодательных (представительных) органов власти и представительных органов местного самоуправления.

(2) Нормы (положения) нормативных актов, предусмотренных пунктами 2, 3 и 4 части первой настоящей статьи, не могут противоречить нормам (положениям) настоящего Кодекса либо выходить за пределы содержания его норм (положений).

Нормы (положения) нормативных актов, предусмотренных пунктом 5 части первой настоящей статьи, не могут противоречить нормам (положениям) настоящего Кодекса и иных нормативных актов о налогообложении, предусмотренных пунктами 2, 3 и 4 части первой настоящей статьи, либо выходить за пределы содержания этих норм (положений).

В случае противоречия между нормами (положениями) настоящего Кодекса и нормами (положениями) иных актов налогового законодательства, применяются нормы (положения) настоящего Кодекса.

(3) При возникновении коллизии между нормами (положениями) акта налогового законодательства и нормами (положениями) акта другой отрасли законодательства при налогообложении применяются нормы (положения) налогового законодательства.

(4) При налогообложении применяются официально опубликованные акты налогового законодательства, действующие на день возникновения (наличия) обстоятельств, связанных с исполнением налогового обязательства.

(5) Законы и иные акты налогового законодательства (нормы, положения), устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Законы и иные акты налогового законодательства (нормы, положения), отменяющие налоги, уменьшающие размеры налоговых ставок, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение налогового законодательства либо иначе улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу, если это предусмотрено указанными актами.

(6) Толкование (разъяснение) норм и положений акта налогового законодательства дает орган, принявший этот акт, если иное не установлено в указанном акте.

Орган законодательной (представительной) власти, принявший закон или иной нормативный акт о налогообложении, вправе передать осуществление своих полномочий по толкованию (разъяснению) норм (положений) этого закона (нормативного акта) другим органам.

Толкование (разъяснение) указанных норм (положений) подлежит официальному опубликованию.

(7) Нарушение установленных НК норм и (или) положений является основанием для изменения или признания недействительным нормативного акта (его отдельных норм и (или) положений), нарушающего указанные нормы и (или) положения.

Признание такого нарушения, а равно признание недействительным такого нормативного акта (его отдельных норм и (или) положений), если иное не предусмотрено НК, осуществляется в

судебном порядке. Настоящее положение не может служить препятствием для органа, принявшего такой акт, признать недействительным этот акт или его отдельные нормы и (или) положения и отменить его либо внести необходимые изменения.

(8) Нормативный акт либо его отдельные нормы и (или) положения, нарушающие нормы и (или) положения настоящего Кодекса или иных нормативных актов, принятых на основании и во исполнение настоящего Кодекса либо в соответствии с НК, признаются недействительными с момента введения в действие соответственно этого акта либо его отдельных норм и (или) положений.

14 Правовые основы денежного обращения.

Правовое регулирование денежного обращения осуществляется на основе Конституции РФ, федеральных законов, актов, издаваемых Президентом РФ и Правительством РФ, а также ЦБ РФ.

Конституция РФ предусматривает, что денежная эмиссия находится в ведении РФ. Вопросы денежного обращения входят в компетенцию ФС Ф и Правительства, на которое возложено проведение единой денежной политики.

Особая роль в осуществлении денежной политики принадлежит ЦБ РФ. Ст. 75 КРФ предусматривает, что защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Конкретные функции ЦБ в области денежного обращения закреплены в федеральном законе «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О ЦБ РСФСР (Банке России)». Наряду с компетенцией ЦБ в этой области закон содержит ряд положений, определяющих основы регулирования денежного обращения в РФ. Официальной денежной единицей (валютой РФ) является рубль. Состоит из 100 копеек. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

На территории РФ банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России являются единственным законным платежным средством. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Они обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ. Закон устанавливает определенные гарантии действия выпущенных денежных знаков. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие либо ограничения по суммам или субъектам обмена. В соответствии с законодательством при обмене банкнот и монеты Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но и не более пяти лет.

Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых принимает Совет Директоров ЦБ РФ. Он же утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в СМИ. Очень важно, что о выпуске новых денежных знаков ЦБ обязан направить в Правительство предварительную информацию.

Законодатель возложил на ЦБ следующие функции:

а) прогнозирование и организация производства, перевозки и хранения банкнот и монеты, создание их резервных фондов.

б) установление правил хранения, перевозки, производства и инкассации наличных его для кредитных организаций.

в) установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожение.

г) определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Принципы организации денежного оборота в РФ в настоящее время определены Указом Президента 1992 года. Устанавливающий, что предприятия, организации и учреждения независимо от их организационно-правовой формы:

обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банка.

Должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банка.

Могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий.

Обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка.

Имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

15 Подзаконные акты в системе источников финансового права России.

Большое значение в финансовой деятельности государства имеют указы Президента РФ, и Указы Президентов Республик в составе РФ. Необходимость такого регулирования вызвана большой мобильностью и изменчивостью финансово-правовых отношений в условиях рынка, когда необходимо быстро реагировать на изменения в общественной жизни, в частности в области налогов, кредита, государственного внутреннего долга и т.д.

Нормы финансового права содержатся и в актах органов исполнительной власти, которыми в первую очередь являются постановления Правительства.

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства занимают и такие подзаконные акты, как инструкции Минфина, налоговой инспекции, таможни и даже письма и телеграммы ЦБ РФ. Это также акты, содержащие нормы финансового права, подлежащие безусловному исполнению.

Нормативными актами являются и соглашения между финансово-кредитными органами по различным финансовым вопросам, в том числе акты, которые регулируют часть отношений складывающихся на рынке ценных бумаг и вообще на финансовом рынке.

16 Бюджетные права РФ, субъектов Федерации и местного самоуправления.

Глава 2 БК РФ 17.07.98

ст. 7, 8, 9.

В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению РФ относится:

установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ.

Разграничение налогов и других доходов между уровнями бюджетной системы, а также распределение в порядке межбюджетного регулирования доходов от федеральных налогов и сборов, иных доходов федерального бюджета между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ;

разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ;

определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждение отчетов об их исполнении и осуществлении контроля за их исполнением;

определение основ формирования доходов, осуществление расходов из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;

определение основ осуществления государственных и муниципальных заимствований, а также основ управления государственным и муниципальным долгом;

установление порядка составления и рассмотрения проекта федерального бюджета, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление отчетности об исполнении и утверждение отчетов об использовании федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

составление и рассмотрение проектов федерального бюджета, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

установление федеральными законами порядка осуществления заимствований РФ, субъектами и органами местного самоуправления РФ, управление долгом РФ, субъектов и органов местного самоуправления;

осуществление государственных заимствований РФ и предоставление кредитов иностранным государствам, а также управление государственным долгом РФ;

установление порядка формирования доходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

установление порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;

предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;

установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;

установление минимальных государственных социальных стандартов, норм и нормативов финансовых затрат на единицу предоставленных государственных или муниципальных услуг;

утверждение бюджетной классификации РФ;
установление единых форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов всех уровней;
формирование, обеспечение, погашение и обслуживание внешнего долга, определение перечня и порядка осуществления государственных внешних заимствований;
определение перечня и порядка формирования государственных внебюджетных фондов, управления их деятельностью;
установление оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ;

Компетенция субъектов в области регулирования бюджетных правоотношений.

Установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении бюджетов субъектов РФ;

составление и рассмотрение проектов бюджетов субъектов и консолидированных бюджетов субъектов, утверждение и исполнение бюджетов субъектов, осуществление контроля за и исполнением и утверждение отчетов об исполнении бюджетов субъектов и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;

распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами;

определение порядка направления в бюджет субъекта доходов от использования собственности субъекта, доходов от налогов и сборов субъекта, иных доходов в бюджеты субъектов;

разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом субъекта и местным бюджетом;

установление совместно с органами государственной власти РФ порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетам субъекта;

определение порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетных ссуд из бюджета субъекта местным бюджетам;

предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта местным бюджетам;

установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов;

определение перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъекта;

осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта и управление государственным долгом субъекта;

Компетенция органов местного самоуправления:

установление порядка составления и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов;

составление и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов;

определение порядка направлений в местные бюджеты доходов от использовании муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов в местный бюджет;

определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;

предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;

определение порядка осуществления муниципальных заимствований;

осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом;

17 Международный договор в системе источников финансового права.

Действие норм (положений) международных договоров по вопросам налогообложения

(1) Если ратифицированным в установленном порядке международным договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения, одной из сторон которого является Российская Федерация, установлены иные нормы и (или) положения, чем те, которые предусмотрены настоящим Кодексом или принимаемыми в соответствии с ним другими актами налогового законодательства, то применяются нормы и (или) положения международного договора.

(2) Положение части первой настоящей статьи не применяется по отношению к налоговым льготам и преимуществам, предоставленным Российской Федерацией по международному договору (соглашению) об избежании двойного налогообложения налоговому резиденту государства, с которым заключен этот договор (соглашение), если этот налоговый резидент используется для получения таких налоговых льгот и (или) преимуществ другим лицом, не являющимся налоговым резидентом государства, с которым заключен этот международный договор (соглашение), и не имеющим права на указанные налоговые льготы и преимущества.

(3) Положения настоящей статьи распространяются на ратифицированные в установленном порядке другие международные договоры (соглашения), одной из сторон которых является Российская Федерация, в части норм и (или) положений, регулирующих вопросы налогообложения.

18 Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» к **валютным операциям** относит 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, а также ввоз и пересылка в РФ и из РФ валютных ценностей, осуществление международных денежных переводов.

Операции с валютой подразделяются на текущие и валютные операции, связанные с движением капитала.

К основным элементам валютного регулирования экономических отношений можно отнести:

установление порядка проведения валютных операций;
определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов;
валютный контроль.

Главным нормативным актом является Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» 9.10.92.

устанавливает основные принципы проведения валютных операций, разграничивает полномочия органов власти и определяет функции банковской системы в валютном регулировании и управлении валютными ресурсами.

Раздел 3 урегулировал общие вопросы валютного контроля в РФ, определил ответственность субъектов валютных отношений за нарушение валютного законодательства, права и обязанности должностных лиц, органов и агентов валютного контроля.

Высшим органом в сфере валютных отношений является ЦБ РФ.

Закон закрепляет систему юридических понятий регулирования валютных отношений. В первую очередь - понятие валюты РФ.

Ст. 1 Закона -

Валюта РФ - это:

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

б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;

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

Согласно формулировке закона, в качестве валюты выступают не реальные деньги, а их функциональные формы: банкноты, монеты, записи по счетам.

Наконец, в определении закона содержатся две разные степени «материализации», «вещественности» валюты: с одной стороны - традиционные монеты и банкноты, с другой - записи на счетах.

Основными критериями деления субъектов действующих на валютном рынке РФ, являются а) создание их в соответствии с законодательством РФ или иностранных государств; б) их место жительства или местонахождение.

В сфере валютных операций резиденты и нерезиденты наделяются различными правами и обязанностями, в отношении их по разному может осуществляться валютный контроль.

19 Правовое регулирование финансового контроля в РФ.

ФК – это, осуществляемая с использованием специфических форм и методов деятельность государственных органов, а в ряде случаев и негосударственных органов, наделенных соответствующими полномочиями, в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличение доходных поступлений в бюджет и сохранности гос. собственности. Объект финансового контроля – это денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых ресурсов в материальном производстве и непроизводственной сфере, во всех звеньях финансовой системы. Он включает в себя и проверку целого комплекса хозяйственных отношений. Несмотря на то, что государственный контроль охватывает только общественную часть совокупного продукта, он в определенной сфере касается и частных предприятий (проверка налоговых деклараций, предоставление кредитов и субсидий и т.д.). В зависимости от субъектов, занимающихся ФК – это государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский контроль). Государственный делится на общегосударственный (т.е. органы власти общей компетенции и специальные контрольные органы) и ведомственный контроль (проводимый на подведомственных предприятиях и учреждениях).

Среди общегосударственного ФК различаются: парламентский (в первую очередь при рассмотрении и утверждении гос. бюджета и отчета о его исполнении, может осуществляться выборочно через отраслевые комитеты и комиссии, проверяющие отдельные звенья Фин.Системы. Особое место занимает Счетная палата).

Особое место в системе финансового контроля занимает *МинФин*, осуществляющее многогранную контрольную деятельность в процессе формирования государственного бюджета – при рассмотрении проектов финансовых планов и смет, на этапе его осуществления – при аккумуляции доходных поступлений различных проверок и ревизий. Финансовый контроль возложен на управления, отделы и другие подразделения МФ, а также на специально созданный в его структуре аппарат – *Контрольно-ревизионное управление*.

В случае выявления нарушений ставится вопрос о привлечении к ответственности виновных в нарушениях, но они не в праве применять соответствующие меры взыскания, что снижает оперативность и действенность работы.

В целях усиления контроля за поступлением целевым и экономным использованием государственных средств, Указом Президента создано Федеральное Казначейство, включающее в себя главное Управление ФК и территориальные органы. ФК подчиняется МинФину. На Казначейство возложена организация и осуществление контроля за исполнением республиканского бюджета РФ и контроль за внебюджетными федеральными средствами. Что ведет к дублированию функций КРУ и Счетной Палаты. Казначейство осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансов и представляет высшим законодательным и исполнительным органам управления отчетности о финансовых операциях Правительства и состоянии бюджетной системы РФ.

Казначейские ревизии могут проводиться в министерствах, ведомствах, предприятиях любой формы собственности.

Также выделяются *Налоговая служба (1991 г.)*, призвана обеспечить действенный контроль за полнотой и своевременностью перечисления налогов в бюджет. Включает в себя центральный орган – ГНС РФ, налоговые службы субъектов РФ. Контроль за соблюдением налогового законодательства и проверка полноты и своевременности налоговых платежей. Регистрирует все субъекты и объекты налогообложения, наблюдает за нормотворческой деятельностью соответствующих гос. органов, может ставить вопрос об отмене, разрабатывает формы налоговых отчетов и деклараций.

Для осуществления своих функций Налоговая инспекция организует проверки необходимых документов и помещений. В случае помех в работе Инспекция имеет право приостанавливать все операции предприятий и граждан. Документы, свидетельствующие о нарушении налогового законодательства могут быть изъяты налоговым инспектором.

Результаты проверки оформляются актами, в которых отражаются все нарушения, а также даются указания об устранении их. В случае несогласия с фактами, изложенными в акте руководители обязаны подписать акт и сделать запись о возражениях с письменными пояснениями и документами. При привлечении к административной ответственности инспектор составляет протокол о нарушении. Руководители налоговых служб в пределах предоставленных им прав налагают административные штрафы на виновных лиц.

Правоохранительные органы в системе ФК – налоговая полиция. Задача – выявление и предупреждение налоговых преступлений и правонарушений, обеспечение безопасности деятельности ГНИ, предупреждение и пресечение коррупции в налоговых органах.

Система: федеральная служба, субъектов и местные органы.

Права: Оперативно-розыскные мероприятия, дознание и предварительное следствие.

В зависимости от времени проведения контроль различается: предварительный (т.е. до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных денежных средств – проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов). Текущий контроль – или оперативный, осуществляется ежедневно финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины. Последующий ФК (после совершения хозяйственной или финансовой операции по использованию ресурсов.

Банковский контроль – один из видов общегосударственного контроля. Т.е. это денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью клиентуры, который осуществляется банками в ходе операций кредитования, финансирования и расчетов (при оформлении кредита – банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств, знакомится с важнейшими показателями хоз. деятельности. Особое место занимает ЦБ.

ГТК – осуществляет валютный контроль.

Ведомственный контроль – это проверка производственного положения, проводимая самим хозяйствующим субъектом (глав. бух).

Методы – это приемы и способы осуществления ФК.

1. Наблюдение – это общее ознакомление с объектом контроля;
2. Проверка – проводится на месте с использованием балансовых отчетных и расходных документов для выявления нарушения финансовой дисциплины;
3. Обследование – производится в отношении некоторых сторон и опирается на более широкий круг доказательств. Используются опросы и анкетирование;
4. Анализ – проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается системным и пофакторным подходом. Используются средние относительные величины;

Ревизия – это наиболее полная проверка, производится на месте, может не ограничиваться только документацией, а также материальными ценностями. Проводится на основе заранее составленные программы работы ревизоров. Оформляется актом ревизии. Имеет силу источника доказательства.

20 Налоговая система РФ. Классификация налогов по российскому законодательству.

Налоговая система Российской Федерации представляет собой совокупность налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Принципы налоговой системы.

(1) Каждое лицо обязано уплачивать установленные федеральные, региональные и местные налоги, в отношении которых это лицо признается налогоплательщиком.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, а также иные взносы и платежи, обладающие признаками налогов, не предусмотренные настоящим Кодексом.

(2) Сведения о поступлении средств от федеральных, региональных и местных налогов подлежат ежеквартальному официальному опубликованию.

(3) Налоги не могут устанавливаться либо различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных, этических или иных подобных критериев.

(4) Не допускается устанавливать налоги, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и единую налоговую систему Российской Федерации, а также региональные либо местные налоги для формирования доходов какого-либо региона или города (района) в Российской Федерации, если их уплата переносится на налогоплательщиков других регионов, городов или районов (экспорт налогов в Российской Федерации).

(5) Не допускается устанавливать налоги, которые могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или денежных средств либо иначе ограничивать или создавать препятствия законной экономической деятельности налогоплательщика. Не допускается, в частности, устанавливать налоги, ограничивающие перемещение физических лиц, товаров (работ, услуг) между разными регионами, городами или районами, вывоз капитала за пределы региона, города или района либо

ограничивающие капиталовложения в пределах другого региона, города или района в Российской Федерации.

(6) Не допускается устанавливать дополнительные налоги или повышенные либо дифференцированные ставки налогов в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы экономических или иных образований, гражданства физического лица, а также от государства, региона или иного географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика. Указанные обстоятельства не могут быть основанием для установления налоговых льгот.

Допускается устанавливать особые виды пошлин либо дифференцированные ставки ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара в соответствии с настоящим Кодексом и таможенным законодательством.

Налогом признается обязательный и безвозмездный взнос, подлежащий уплате в силу Кодекса либо принятого в соответствии с ним иного нормативного акта о налогообложении законодательного органа власти или представительного органа местного самоуправления в федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и (или) соответствующие внебюджетные фонды.

Сбором признается обязательный и безвозмездный взнос, подлежащий уплате в силу настоящего Кодекса либо принятого в соответствии с ним иного нормативного акта о налогообложении законодательного органа власти или представительного органа местного самоуправления в федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации и (или) муниципальных образований, уплата которого является одним из условий совершения в отношении предприятия, организации или физического лица действий, имеющих юридически значимые последствия.

Не признаются налогами и сборами взносы, вклады и иные платежи, уплачиваемые в силу договоров или иных гражданско-правовых сделок, а также платежи в виде штрафов или иных санкций за нарушение законодательства.

При установлении налога определяются:

- 1) категории налогоплательщиков;
- 2) объект налогообложения;
- 3) налоговая база;
- 4) налоговая ставка (ставки);
- 5) порядок и условия исполнения налогового обязательства.

При установлении налога могут предусматриваться основания для использования налогоплательщиком предусмотренных налоговых льгот.

Виды налогов

В Российской Федерации действуют **федеральные, региональные и местные** налоги.

Федеральными признаются налоги, действующие на всей территории Российской Федерации;

Региональными и местными признаются налоги, действующие на всей территории, подведомственной установившим их соответственно региональным органом власти и органом местного самоуправления.

Федеральные налоги

Федеральные налоги зачисляются в федеральный бюджет или федеральные внебюджетные фонды и являются источниками доходов федерального бюджета (внебюджетного фонда), если иное не предусмотрено законом о федеральном бюджете (внебюджетном фонде).

К федеральным налогам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы на отдельные виды товаров и отдельные виды минерального сырья;
- 3) налог на доход (прибыль) предприятий (организаций);
- 4) налог на доходы от капитала;
- 5) подоходный налог с физических лиц;
- 6) социальный налог;
- 7) государственная пошлина;
- 8) таможенная пошлина, таможенные сборы и иные таможенные платежи;
- 9) налог на пользование недрами;
- 10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- 12) налог на пользование объектами животного мира;
- 13) водный налог;
- 14) экологический налог;

15) федеральные лицензионные сборы;

16) налог на использование государственной символики Российской Федерации.

Установление новых федеральных налогов, а также изменение или отмена федеральных налогов осуществляются исключительно принятием федерального закона.

Решения об установлении нового федерального налога, а также внесение изменений в действующие федеральные налоги в части определения налогоплательщиков, налоговых ставок, налоговой базы и (или) налоговых льгот принимаются при утверждении федерального бюджета (внебюджетного фонда) на следующий финансовый год.

Региональные и местные налоги

Региональные и местные налоги устанавливаются на основе и в соответствии с общими принципами налогообложения в Российской Федерации, соответственно региональными органами законодательной (представительной) власти и представительными органами местного самоуправления либо уполномоченными ими соответственно региональными органами исполнительной власти и исполнительными органами местного самоуправления.

Региональные и местные налоги уплачиваются лицами, признаваемыми налогоплательщиками этих налогов, если иное не предусмотрено.

Региональные налоги зачисляются в соответствующие региональные бюджеты (внебюджетные фонды) и являются источниками доходов этих бюджетов (внебюджетных фондов).

Местные налоги зачисляются в соответствующие местные бюджеты (внебюджетные фонды) и являются источниками доходов этих бюджетов (внебюджетных фондов).

Региональный орган законодательной (представительной) власти либо уполномоченный им региональный орган исполнительной власти вправе ввести в действие или не вводить, либо прекратить действие ранее введенного им любого из региональных налогов.

Установлением региональных и местных налогов признается введение в действие, внесение изменений в действующие либо прекращение действия ранее введенных налогов.

Региональные налоги

К региональным налогам относятся:

- 1) налог на имущество предприятий (организаций);
- 2) лесной налог;
- 3) транспортный налог;
- 4) региональные лицензионные сборы;
- 5) налог на использование региональной символики.

Местные налоги

К местным налогам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) налог на недвижимость;
- 4) налог на рекламу;
- 5) налог с розничных продаж;
- 6) гостиничный налог;
- 7) налог на получение имущества в собственность в порядке наследования или дарения;
- 8) курортный сбор;
- 9) местные лицензионные сборы;
- 10) налог на использование местной символики.

21 Министерство Финансов РФ в системе органов финансового контроля.

ФК – это, осуществляемая с использованием специфических форм и методов деятельность государственных органов, а в ряде случаев и негосударственных органов, наделенных соответствующими полномочиями, в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности и выявления резервов ее повышения, увеличение доходных поступлений в бюджет и сохранности гос. собственности. Объект финансового контроля – это денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых ресурсов в материальном производстве и непроизводственной сфере, во всех звеньях финансовой системы. Он включает в себя и проверку целого комплекса хозяйственных отношений. Несмотря на то, что государственный контроль охватывает только общественную часть совокупного продукта, он в определенной сфере касается и частных предприятий (проверка налоговых деклараций, предоставление кредитов и субсидий и тд.). В зависимости от субъектов, занимающихся ФК – это

государственные, внутрихозяйственные и независимые (аудиторский контроль). Государственный делится на общегосударственный (т.е. органы власти общей компетенции и специальные контрольные органы) и ведомственный контроль (проводимый на подведомственных предприятиях и учреждениях).

Среди общегосударственного ФК различаются: парламентский (в первую очередь при рассмотрении и утверждении гос. бюджета и отчета о его исполнении, может осуществляться выборочно через отраслевые комитеты и комиссии, проверяющие отдельные звенья Фин.Системы. Особое место занимает Счетная палата).

Особое место в системе финансового контроля занимает *МинФин*, осуществляющее многогранную контрольную деятельность в процессе формирования государственного бюджета – при рассмотрении проектов финансовых планов и смет, на этапе его осуществления – при аккумуляции доходных поступлений различных проверок и ревизий. Финансовый контроль возложен на управления, отделы и другие подразделения МФ, а также на специально созданный в его структуре аппарат – *Контрольно-ревизионное управление*.

Аппарат КРУ имеет право:

1. Проводить документальные ревизии в министерствах и тд.
2. Требовать от проверяемых органов документов, бух. книг, смет и тд.
3. Получать разъяснения и справки.

В случае выявления нарушений ставится вопрос о привлечении к ответственности виновных в нарушениях, но они не в праве применять соответствующие меры взыскания, что снижает оперативность и действенность работы.

В целях усиления контроля за поступлением целевым и экономным использованием государственных средств, Указом Президента создано Федеральное Казначейство, включающее в себя главное Управление ФК и территориальные органы. ФК подчиняется МинФину. На Казначейство возложена организация и осуществление контроля за исполнением республиканского бюджета РФ и контроль за внебюджетными федеральными средствами. Что ведет к дублированию функций КРУ и Счетной Палаты. Казначейство осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансов и представляет высшим законодательным и исполнительным органам управления отчетности о финансовых операциях Правительства и состоянии бюджетной системы РФ.

Полномочия Казначейства:

1. Проверять денежные документы (отчеты, планы, сметы, связанные с зачислением и использованием средств республиканского бюджета);
2. Получать от финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий и учреждений, использующих средства республиканского бюджета и федеральных внебюджетных фондов.
3. Требовать от руководителей и других должностных лиц устранения выявленных нарушений.
4. Приостанавливать операции по счетам подконтрольных предприятий и учреждений в случае не представления органам казначейства бухгалтерских финансовых документов, связанных с использованием средств бюджета и внебюджетных фондов.
5. Изымать документы, свидетельствующие о нарушениях бюджетной дисциплины, на основе письменного постановления должностного лица Казначейства.
6. Взыскивать в бесспорном порядке бюджетные средства, используемые не по целевому назначению, с наложением штрафа.

Казначейские ревизии могут проводиться в министерствах, ведомствах, предприятиях любой формы собственности.

Также выделяются: Налоговая служба, ЦБ.

22 Правовое регулирование государственных расходов.

Государственные расходы – это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на развитие производства, социально-экономические и культурные потребности, оборону и гос. управление.

Содержание и структура расходов зависит от задач, которые решают государства в соответствующем финансовом году. ГР осуществляются из различных фондов, как централизованных, так и децентрализованных. Государственные расходы осуществляются в соответствии с финансово-плановыми актами, утверждаемыми компетентными органами. ГР осуществляются различными способами: финансирование и путем ссуд и кредитов. Основной

способ – финансирование – это безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности (бюджетное финансирование, т.е. из бюджета соответствующего уровня). При осуществлении гос. расходов должны соблюдаться финансовая дисциплина, принцип законности, эффективности, целесообразности. Бюджетные средства предоставляются гос. предприятиям на праве оперативного управления, хозяйственного ведения. Государственное предприятие на праве хозяйственного ведения все свои расходы должно покрывать за счет собственных доходов (прибыль, амортизационные отчисления, банковский кредит). Финансирование их расходов осуществляется на определенные цели, указанные в законе (конверсия, определенные проекты). Государственное унитарное предприятия (и учреждения) на праве оперативного управления получают гос. средства в порядке финансирования как на расходы текущие, так и инвестиции. Обеспечение учреждений гос. ден. средствами в науке получила название “сметно-бюджетное финансирование”. Это название определяется тем, что указанные субъекты получают ассигнования из соответствующих бюджетов и используют их на основе утвержденных финансовых планов-смет (устанавливают объем, целевое направление с поквартальным распределением средств). Все учреждения финансируются по 3 укрупненным статьям: зарплата, текущие расходы и капитальные вложения (в т.ч. капитальный ремонт). Статьи расходов составляются на основе норм расходов – единых измерителей расходов по однородным учреждениям.

Основные классификации:

1. Нормы расходов, обязательные (ставка заработной платы, командировка, питание) и расчетные необязательные (затраты на отопление, освещение, расходы на содержание зданий). Обязательные нормы не подлежат изменению. Расчетные – изменяются и применяются в соответствии с конкретными условиями региона.
2. Денежные и материальные. Материальные нормы – определяют объем натуральных средств на 1 измерения расходов (количество продуктов на 1 зека). Денежные – стоимостное выражение материальных норм расходов.
3. Индивидуальные и комбинированные. Индивидуальные – расходы на 1 цель (питание, медобслуживание), а совокупность индивидуальных – комбинированное (расходы на содержание 1 зека/день).

Неизрасходованные средства не изымаются в бюджет.

Основные направления БФ: гос. управление, судебная система, оборона. Важным является – финансирование инвестиций (например, капитальное строительство в РФ).

Краткосрочная финансовая поддержка из федерального бюджета осуществляется в форме ссуды. По распоряжению Правительства, на основании Заключения МинЭкономики и МинФинансов. При этом заключается договор между организацией и МинФинансом о предоставлении и возврате ссуды.

Внебюджетные фонды – получают от использования принадлежащего учреждению имущества (сдача в аренду помещений) и доходы от оказания услуг. Широко используется в МВД. Ранее считалось, что эти средства должны принадлежать только им, но в условиях дефицита бюджета – могут передаваться на другие цели.

23 Правовое положение Счетной палаты.

Счетная палата - постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемым ФС. *Задачами Счетной палаты являются:* организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

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;

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;

контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в ЦБ уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Статья 3. Принципы законности, объективности, независимости и гласности.

Статья 4. Состав- (Председатель зам., аудиторы, аппарат).

Структуру и штатное расписание аппарата утверждает Коллегия по представлению Председателя в пределах средств на содержание. Председатель назначается ГосДумой на 6 лет. (гражданин РФ, имеющий В/О и опыт деятельности в области госуправления, госконтроля, экономики, финансов. Он не может быть родственником Президента и т.д.)

Председатель Счетной палаты:

осуществляет руководство и организует работу в соответствии с Регламентом;

представляет ФС совместно с замом отчеты о работе;

представляет Счетную палату в органах гос власти и за рубежом.

издает приказы и распоряжения, осуществляет прием и увольнение сотрудников аппарата, заключает договоры.

Председатель не может заниматься оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, и т.п.

Заместитель назначается СФ на 6 лет.(требования те же) и выполняет должностные обязанности в соответствии с Регламентом.

Статья 6. Аудиторы - должностные лица, возглавляющие определенные направления деятельности, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей бюджета, объединенных единством назначения. Конкретное содержание направления деятельности, возглавляемого одним из них, устанавливается Коллегией.(требования те же).

В пределах 1/4 аудиторов допускается назначение лиц, имеющих в/о и опыт деятельности иного профиля. СФ и ГосДума назначают по 6 аудиторов на 6 лет.

Аудиторы решают все вопросы организации деятельности возглавляемых ими направлений и несут ответственность за ее результаты.

Статья 7. Коллегия образуется для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых СФ и Госдуме (В составе - Председатель, зам и аудиторы).

По совместному предложению Председателя и зам Коллегия принимает Регламент, утверждает содержание направлений деятельности, возглавляемых аудиторами.

Статья 8. Аппарат - состоит из инспекторов (В служебные обязанности входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции) и иных штатных сотрудников.

Статья 9. Виды деятельности Счетной палаты - осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, что предусматривает:

организацию и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном году;

проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

экспертизу проектов бюджета, законов и иных нормативных правовых актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов;

анализ и исследование нарушений и отклонений в бюджетном процессе, подготовку и внесение в ФС предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного законодательства в целом;

подготовку и представление заключений в ФС по исполнению федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов в отчетном году;

подготовку и представление заключений и ответов на запросы органов государственной власти.

Статья 10. Организация и планирование работы Счетной палаты

Счетная палата строит свою работу на основе годовых и текущих планов и программ. (Обязательному включению в планы подлежат поручения ФС и т.п).

Проект годового плана рассматривается и утверждается Коллегией. Внеплановые контрольные мероприятия проводятся на основании постановлений ФС и т.п.

Статья 11. Регламент Счетной палаты утверждается Коллегией и регулирует. Внутренние вопросы деятельности, распределение обязанностей между аудиторами Счетной палаты, функции и взаимодействие структурных подразделений аппарата, порядок ведения дел, подготовки и проведения мероприятий всех видов и форм контрольной и иной деятельности.

Статья 12. Область действия контрольных полномочий Счетной палаты распространяются на всех, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо имеют льготы.

Статья 13. Предоставление информации по запросам - все органы обязаны по запросам информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности. Отказ или уклонение влечет ответственность.

Статья 14. Счетная палата в процессе исполнения бюджета контролирует полноту и своевременность денежных поступлений, расходование бюджетных ассигнований в сравнении с законодательно утвержденными показателями федерального бюджета, выявляет отклонения и нарушения, проводит их анализ, вносит предложения по их устранению.

Счетная палата ежеквартально представляет ФС оперативный отчет о ходе исполнения бюджета, для чего вводится обязательная отчетность. Форма отчета утверждается ГосДумой по согласованию с СФ. Данные оперативного контроля используются при планировании ревизий и проверок.

Статья 15. Ревизии и проверки - их порядок устанавливаются Счетной палатой. (По итогам составляется отчет, за его достоверность должностные лица несут персональную ответственность.) О результатах информируется ФС.

Статья 16. Счетная палата осуществляет контроль за:

- управлением и обслуживанием государственного внутреннего и внешнего долга;
- законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов;
- эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе;
- предоставлением государственных кредитов, а также предоставлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Статья 17. Счетная палата контролирует формирование и эффективность использования средств федеральных внебюджетных фондов и валютных средств, находящихся в ведении Правительства.

Статья 18. Контроль за поступлением в федеральный бюджет средств от распоряжения и управления государственной собственностью от управления объектами федеральной собственности.

Статья 19. Контроль за банковской системой (ЦБ и иные в части бюджета)

Статья 20. Счетная палата проводит экспертизу и дает заключения по:

- проекту федерального бюджета, обоснованности его доходных и расходных статей, размерам государственного внутреннего и внешнего долга и дефицита федерального бюджета;
- проблемам бюджетно-финансовой политики и совершенствования бюджетного процесса в РФ;
- проектам законодательных и иных нормативных правовых актов по бюджетно-финансовым вопросам, вносимым на рассмотрение ГосДумы;
- проектам международных договоров, влекущих правовые последствия для федерального бюджета;
- проектам программ, на финансирование которых используются средства федерального бюджета.

По другим вопросам, входящим в ее компетенцию, Счетная палата осуществляет подготовку и представление заключений или письменных ответов на основании запросов Президента и т.д.

Статья 21. Анализ результатов контрольных мероприятий и разрабатывает предложения по совершенствованию бюджетного законодательства.

Статья 22. Взаимодействие Счетной палаты с другими контрольными органами – обязаны оказывать содействие.

Статья 23. Представление Счетной палаты – для исправления нарушений в течение 20 дней или срок указанный в представлении.

Статья 24. Предписание Счетной палаты обязательны для администрации.

Статья 25. Особое мнение членов Коллегии – в течение 3 дней председателю.

Статья 26. Полномочия инспекторов Счетной палаты при проведении проверок и ревизий:

беспрепятственно посещать гос органы, предприятия, и т.п;
опечатывать кассы, и служебные помещения, склады и архивы, а при обнаружении злоупотреблений – изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия и копии или опись изъятых документов.

Руководители проверяемых объектов обязаны создавать нормальные условия.

Статья 27. Обязательность исполнения требований инспекторов.

Статья 28. Ответственность инспекторов Счетной палаты.

Статья 29. Гарантии – 1) не могут быть задержаны, арестованы, привлечены к уголовной ответственности без согласия палаты. Уголовное дело – Генпрокурором (Инспектор с согласия Коллегии). 2) Воздействия на них недопустимо и влекут ответственность, 3) Председатель, зам и аудиторы могут быть досрочно освобождены от должности решением палаты, которая их назначила, лишь в случаях:

а) нарушения ими законодательства (2/3 депутатов) Совета Федерации или депутатов Государственной Думы;

б) личного заявления об отставке;

в) признания их недееспособными;

г) достижения ими возраста 65 лет;

д) формирования палаты ФС.

Деятельность Счетной палаты не может быть приостановлена в связи с роспуском ГосДумы.

Статья 30. Средства на содержание предусматриваются в бюджете.

Статья 31. Материальное и социальное обеспечение сотрудников Счетной Палаты (оклады инспекторов - на 20% выше окладов работников Аппарата Правительства оклады других сотрудников аппарата = работников Аппарата Правительства (Надбавки=Аппарата Правительства. Председателю= Первого зама Председателя Прав-ва. Заместителю= зама Председателя Правительства. Аудитор=министра. На сотрудников Счетной палаты распространяется льготы.

Статья 32. Международные связи.

Статья 33. Информация о деятельности Счетной палаты.

24 Элементы закона о налоге.

Федеральными законами, законами субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления, устанавливающими конкретные налоги, предусматривается механизм взимания этого налога: при установлении налога определяются:

1) категории налогоплательщиков (субъект налога);

2) объект налогообложения (объект налога);

3) налоговая ставка (ставка налога);

4) порядок и условия исполнения налогового обязательства;

5) льготы.

Иногда устанавливается источник уплаты и бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговая сумма (налоговый оклад).

Субъект налога - лицо, с которого налог взимается, на которое законом возлагается налоговое обязательство. Законодатель определяет вначале *общие* признаки субъекта налога: юридическое лицо или его филиал (подразделение), имеющее отдельный баланс и счет; физическое лицо, а затем *специальные признаки* - осуществляющие предпринимательскую деятельность, получающие доход, являющиеся собственниками определенных в законе видов имущества, принявшие наследство и т.п.

Объект налога - предмет реального мира, с наличием которого связано налоговое обязательство и качества которого определяют величину (сумму) налога. Объектами являются отдельные виды имущества, прибыль, доход, товарооборот, право пользования.

Единица налогообложения - это единица измерения объекта, помощью которой определяется налогооблагаемая база: 1 рубль, МОТ, 1 кв. м. земли или 1 га пашни и др.

Ставка - размер налога на единицу обложения. В зависимости от формы (денежная или натуральная) выражения налогооблагаемой базы ставки бывают *процентными* (налог на прибыль, НДС); *в твердой денежной сумме* - (земельный налог, налог с владельцев транспортных средств и

др.). Все чаще выражается в размере кратности по отношению к МОН; *смешанные* - в них сочетаются денежная и процентная формы (налог на имущество переходящее в порядке наследования или дарения); *прогрессивные* - ставки, увеличивающиеся с ростом объекта налога.

Порядок уплаты - это способ, форма и сроки уплаты налогов. Уплата может производиться частями - внесением платежей, в т.ч. авансовых в течение налогооблагаемого периода в установленные сроки и окончательным расчетом и уплатой суммы налога по окончании периода; в наличной форме или путем безналичных расчетов; в валюте РФ, если иное не предусмотрено правовым актом. Сроки уплаты определяются календарной датой, периодом времени, исчисляемого годами, месяцами, декадами, неделями, днями, а также указанием на событие или действие, которое должно произойти.

Льготы - факторы (способы) уменьшения налогоплательщику суммы налога на условиях и в порядке, определяемых законодателем. Применяются следующие формы льгот:

установление необлагаемой части объекта налогообложения (необлагаемого минимума)

изъятие из объекта налога отдельных его составляющих (частей);

освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков полностью или на определенный срок;

понижение налоговых ставок и др.

25 Правовые основы аудиторского финансового контроля.

В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ от 1993 г, аудиторская деятельность - это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по вневедомственной проверке бухгалтерской, финансовой отчетности, налоговых деклараций, платежно-расчетных и других документов с целью установить достоверность, полноту и точность определения соответствие совершенных финансовых и хозяйственных актов действующему законодательству, а также оказанию иных аудиторских услуг.

При проведении аудита хозяйствующий субъект имеет возможность выбора в качестве контролера квалифицированного, независимого от ведомств специалиста. Кроме того аудиторы могут оказывать консультационные услуги по управленческим вопросам, исчислению налогов, учетной деятельности.

Разработка системы мер по государственной поддержке становления и развития рынка аудиторских услуг в РФ возложена на Комиссию по аудиторской деятельности при Президенте РФ (Распоряжение Президента от 4 февраля 1994 г.). Указанная Комиссия выдает генеральные лицензии на осуществление лицензирования аудиторской деятельности, организует ведение государственных реестров аудиторов, аудиторских фирм и их объединений, организует публикации в средствах массовой информации сведений о выдаче (аннулировании) лицензий на осуществление аудиторской деятельности, а также о зарегистрированных объединениях аудиторов и аудиторских фирм.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем. Аудиторы и аудиторские фирмы, прошедшие государственную аттестацию и регистрацию получают лицензию и включаются в реестр аудиторов и аудиторских фирм. Лицензии выдаются ЦБ РФ - для банковского аудита; Департаментом страхового надзора МинФинансов - для аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования; МинФинансов - лицензии на проведение общего аудита, аудита бирж и инвестиционных фондов.

Аудиторские проверки: обязательные (проводятся в случаях, прямо установленных в законодательстве или по решению органов дознания или суда) и инициативные (по решению хозяйствующего субъекта).

Временные правила осуществления аудиторской деятельности в РФ - регламентируют оплату труда аудитора, обязанности хозяйствующего субъекта и ответственность в случае препятствования деятельности аудитора, структуру аудиторского заключения, порядок аттестации аудиторов.

К аттестации допускаются лица, имеющие экономическое или юридическое образование (высшее или среднее специальное), 3-х летний стаж работы в аудиторской фирме, бухгалтера, ревизора и тд. Не допускаются лица, осужденные по приговору суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенную должность или заниматься деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений до погашения судимости.

В зависимости от того, кто осуществляет проверку, выделяют внутренний (осуществляется внутрифирменной аудиторской службой - сходно с ведомственным финансовым контролем - обычно не бухгалтер, а профессиональный аудитор) и внешний аудит.

26 Правовое регулирование налогов с физических лиц.

Ныне действующая система налогов с физических лиц сложилась с 1992 года и включает в себя: подоходный налог, налог на имущество, налог с имущества переходящего в порядке наследования или дарения. Кроме того, физические лица уплачивают налоги, которые вносят и юридические лица: земельный налог, налог с владельцев транспортных средств, зачисляемый в дорожные фонды, местные налоги, устанавливаемые по решениям органов местного самоуправления. Граждане также уплачивают большое количество сборов, включаемых в налоговую систему РФ.

Подоходный налог с физических лиц: введен в действие с января 1992 года законом РФ от 7.12.1991. Плательщиками являются граждане, иностранные граждане, лица без гражданства, как имеющие так и не имеющие постоянного местожительства в России. Закон различает налогообложение лиц имеющих постоянное местожительство в РФ (не меньше 183 дней в году) и не имеющие такого. Объектом является совокупный доход физического лица полученный им в календарном году, как в денежной так и в натуральной форме. У лиц, постоянно проживающих в РФ учитываются доходы от источников в РФ и за ее пределами, а лиц, не имеющих постоянного местожительства - только от источников в РФ. Закон устанавливает перечень доходов не подлежащих налогообложению: государственные пособия; пенсии; суммы, полученные в возмещение ущерба, причиненного ему вследствие производственной травмы; выходное пособие, выплачиваемое увольнению; различного рода компенсационные выплаты; алименты физическим лицам; стипендии студентам и аспирантам; суммы материальной помощи, независимо от ее размера; проценты и выигрыши по вкладам в учреждениях, находящихся на территории РФ; суммы получаемые в течение года от продажи квартир, жилых домов, дач, в части не превышающей 5000 МОН; страховые выплаты.

Совокупный доход уменьшается на определенную сумму установленного законодательством необлагаемого минимума доходов:

а) в размере пятикратной минимальной заработной платы - для Героев СССР, России, лиц, награжденных орденом славы трех степеней и т.д.

б) в размере трехкратной минимальной заработной платы - для родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы.

Совокупный доход уменьшается на суммы доходов, перечисляемых на благотворительные цели. С 1998 года действует прогрессивная шкала налогообложения:

до 20 000 - 12 %

от 20 001 до 40 000 - 2400 р. + 15% с суммы свыше 20 000

от 40 001 до 60 000 - 5400 р. + 20% с суммы свыше 40 000

от 60 001 до 80 000 - 9400 р. + 25% с суммы свыше 60 000

от 80 001 до 100 000 - 14 400р. +30% с суммы свыше 80 000

от 100 001 и выше - 20 400р. + 35% с суммы свыше 100 000

Если у физического лица с начала года доход превысил 20 000 рублей, уменьшение облагаемого дохода не производится.

Налог на имущество физических лиц - установлен Законом РФ о налоге на имущество физических лиц от 9.12.1991г.

плательщики - физические лица, имеющие в собственности объекты, указанные в законе о данном налоге.

Объект обложения - жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения сооружения, моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства за исключением автомобилей, мотоциклов, и других самоходных машин находящихся в собственности у физических лиц. Ставки различаются в зависимости от объекта налогообложения.

Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения - установлен Законом РФ от 12.12.1991 и отнесен к федеральным налогам.

Плательщики - физические лица, принимающие имущество переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Объекты обложения - жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики, автомобили, предметы антиквариата и искусства. Налогообложение различается в зависимости от правового основания перехода имущества. Более льготное налогообложение устанавливается при переходе имущества по наследству.

При дарении - выше 80 кратного МОН

При наследовании - выше 850 кратного МОН.

При налогообложении имущества переходящего в порядке наследования, закон предусматривает три группы наследников:

наследники первой очереди; наследники второй очереди; другие наследники.

В зависимости от принадлежности к той или иной группе установлены ставки налога, зависящие также от стоимости имущества, переходящего по наследству.

Налогоплательщики при уплате налога за имущество, переходящее в порядке дарения разделены на две группы:

дети, родители; другие физические лица.

Закон предусматривает определенные льготы. От налога освобождены: имущество, переходящее в порядке наследования или дарения супругу; жилые дома, квартиры и накопления в ЖСК, если наследники (одаряемые) проживают в этих домах совместно с наследодателями (дарителями) на день открытия наследства или оформления договора дарения. Не облагаются налогом жилые дома, переходящие в порядке наследования инвалидам I и II групп.

27 Правовое регулирование бюджета в РФ.

Бюджетное законодательство РФ состоит из БК и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов РФ о бюджетах субъектов РФ, нормативных правовых актов, представительных органов местного самоуправления, о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов. Законов субъектов РФ и нормативных актов представленных органов местного самоуправления, регулирующих бюджетные правоотношения.

Нормативные правовые акты не могут противоречить БК РФ. В случае противоречия между кодексом и правовыми актами применяется бюджетный кодекс.

Президент РФ издает указы, регулирующие бюджетные правоотношения. Указы Президента не должны противоречить кодексу и иным актам.

На основании и во исполнение БК Правительство РФ принимает нормативные акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

Федеральные органы исполнительной власти принимают акты, регулирующие бюджетные правоотношения в пределах, предусмотренных Кодексом и иными правовыми актами.

Органы государственной власти субъектов РФ принимают нормативные акты, регулирующие бюджетные правоотношения в пределах своей компетенции.

Органы местного самоуправления принимают нормативные акты, регулирующие бюджетные правоотношения в пределах своей компетенции.

Бюджетное законодательство РФ и нормы международного права.

Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые установлены БК РФ, другими нормативными актами, то применяются правила международного договора.

Международные договоры применяются к бюджетным правоотношениям непосредственно, за исключением случаев, когда международным договором предусмотрено, что для их исполнения требуется принятие внутригосударственных актов.

28 Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений.

НК устанавливаются принципы построения и функционирования налоговой системы Российской Федерации, порядок установления, изменения и отмены федеральных налогов, принципы установления региональных и местных налогов, определяется правовое положение налогоплательщиков, налоговых и иных органов, осуществляющих налоговый контроль, налоговых агентов и других участников регулируемых налоговым законодательством отношений, устанавливаются основные положения по определению объектов налогообложения и ведению налогового учета, исполнению налоговых обязательств и принятию мер, обеспечивающих их исполнение по федеральным, региональным и местным налогам, привлечению к ответственности за налоговые правонарушения и обжалованию действий (бездействия) налоговых и иных органов, осуществляющих налоговый контроль, и должностных лиц этих органов (общие принципы налогообложения в Российской Федерации).

НК регулируются отношения, возникающие в процессе налогообложения по федеральным налогам.

Отношения, возникающие в процессе налогообложения по региональным и местным налогам, регулируются на основе и в соответствии с общими принципами налогообложения в Российской Федерации, установленными НК, а также иными актами налогового законодательства, принимаемыми в соответствии с НК.

Термины "региональный" и "местный" используются в настоящем Кодексе в следующих значениях:

1) региональный - относящийся к субъекту Российской Федерации - республике в составе Российской Федерации, краю, области, городам Москве или Санкт-Петербургу, автономной области, автономному округу;

2) местный - относящийся к городу (в том числе городам Москве и Санкт-Петербургу) либо району в субъекте Российской Федерации (кроме районов в городах Москве и Санкт-Петербурге), если иное не предусмотрено настоящей частью;

3) местный бюджет (внебюджетный фонд) - относящийся к бюджету (внебюджетному фонду) муниципального образования.

Участниками отношений, регулируемых НК (налоговых отношений), являются:

1) предприятия, организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками;

2) предприятия, организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;

3) Государственная налоговая служба Российской Федерации, государственные налоговые инспекции по субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям;

4) Государственный таможенный комитет Российской Федерации и иные таможенные органы Российской Федерации;

5) Федеральная служба налоговой полиции Российской Федерации, органы федеральной службы налоговой полиции по субъектам Российской Федерации и местные органы налоговой полиции;

6) органы исполнительной власти и местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы осуществляющие в соответствии с НК налоговый контроль за уплатой сборов;

7) Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы по субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям;

8) органы федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации;

9) государственные и местные внебюджетные фонды;

10) Банки (включая Центральный банк Российской Федерации) и иные кредитные организации.

Органы исполнительной власти, предусмотренные пунктами 3 - 5 настоящей статьи, далее именуются налоговыми органами.

Органы исполнительной власти и местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы, предусмотренные пунктами 3 - 6 настоящей статьи, далее именуются органами, осуществляющими налоговый контроль.

29 Бюджетное право и бюджетные правоотношения.

Бюджетное право – основной и крупнейший раздел особенной части финансового права, связанный с другими разделами и институтами, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью.

Специфика бюджетного права состоит в том, что:

а) оно регулирует отношения РФ, ее субъектов, административно-территориальных единиц и соответствующих органов представительной и исполнительной власти;

б) эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государственных и административно-территориальных единиц общего значения.

В бюджетном праве можно выделить несколько блоков норм, которые закрепляют и регулируют:

а) бюджетное устройство РФ, виды бюджетов входящих в бюджетную систему РФ, принципы их взаимной связи, роль каждого из видов бюджета;

б) состав доходов и расходов бюджетной системы;

в) компетенцию РФ, субъектов, территориальных единиц

г) бюджетный процесс.

Итак, бюджетное право РФ - это раздел финансового права, представляющий совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в связи с образованием и исполнением бюджетов РФ, ее субъектов и административно-территориальных единиц.

Согласно первой статье БК РФ к бюджетным правоотношениям относятся:

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

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

БК РФ устанавливает правовой статус участников бюджетного процесса, правовые основы порядка и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ.

30 Права и обязанности налогоплательщика.

Права налогоплательщика

Налогоплательщик имеет право:

- 1) уплачивать налоги, исключительно законно установленные в соответствии с Конституцией Российской Федерации и НК;
 - 2) на гласность, доступность налогового законодательства, получение официального толкования норм акта налогового законодательства;
 - 3) получать в органе налоговой службы по месту учета и ином органе, осуществляющем налоговый контроль, за исключением федеральных органов налоговой полиции, бесплатную информацию о соответствующих действующих налогах, законодательных и иных нормативных актах, регулирующих порядок и условия их уплаты;
 - 4) получать официальную информацию о поступлении денежных средств по налогам в бюджеты, государственные и местные внебюджетные фонды;
 - 5) представлять свои интересы в органах, осуществляющих налоговый контроль, самостоятельно, через своего законного, уполномоченного или официального представителя;
 - 6) на корректное, внимательное и непредвзятое отношение со стороны должностных лиц органов, осуществляющих налоговый контроль;
 - 7) на безусловное соблюдение должностными лицами органов, осуществляющих налоговый контроль, всех установленных Налоговым кодексом и иными законодательными актами Российской Федерации норм, включая процессуальные;
 - 8) на неразглашение сведений о нем, составляющих налоговую тайну;
 - 9) выбора метода ведения налогового учета для исчисления и уплаты налогов, если иное не предусмотрено НК;
 - 10) использовать налоговые льготы при наличии соответствующих оснований и в порядке, установленными НК и (или) иными актами налогового законодательства;
 - 11) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит по соответствующему налогу в порядке и на условиях, установленных НК или Таможенным кодексом Российской Федерации;
 - 12) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов;
 - 13) представлять в орган налоговой службы по месту учета заявление о привлечении его дебитора (дебиторов) к исполнению выставленного ему требования об уплате налога;
 - 14) представлять органам, осуществляющим налоговый контроль, и должностным лицам этих органов пояснения по исчислению и уплате налогов;
 - 15) на всестороннее и объективное рассмотрение должностными лицами налоговых органов всех обстоятельств дела о допущенном им налоговом нарушении;
 - 16) на применение соразмерной допущенному им налоговому нарушению меры ответственности, на освобождение от ответственности, смягчение ответственности либо на налоговую амнистию в порядке и на условиях, установленных НК;
 - 17) доказывать наличие обстоятельств, смягчающих его ответственность или освобождающих его от ответственности за налоговое нарушение, а также уменьшающих размер налоговых санкций;
 - 18) обжаловать в соответствии с НК требование органа налоговой службы или таможенного органа об уплате налога, а также другие решения, действия или бездействие органов, осуществляющих налоговый контроль, и должностных лиц этих органов;
 - 19) другие права, установленные НК и иными актами налогового законодательства.
- (2) Права налогоплательщика, уплачивающего налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, кроме предусмотренных частью первой настоящей статьи, определяются также Таможенным кодексом Российской Федерации.

Налогоплательщик обязан:

- 1) встать на учет в установленном порядке в органах налоговой службы. Настоящее положение распространяется также на представительство в Российской Федерации иностранного предприятия (организации);

2) вести в установленном порядке налоговый учет, иной учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, необходимый для исчисления и уплаты налогов, если иное не предусмотрено НК;

3) представлять в орган налоговой службы по месту учета в установленном порядке по тем налогам (кроме сборов), в отношении которых он является налогоплательщиком, налоговые декларации в случаях, предусмотренных НК и иными нормативными актами о налогообложении законодательных (представительных) органов власти и представительных органов местного самоуправления;

4) исполнять налоговое обязательство в порядке и на условиях, установленных налоговым законодательством;

5) представлять налоговым органам (должностным лицам этих органов) при проведении налоговых проверок и в других случаях, предусмотренных НК, документы (сведения), необходимые для исчисления и уплаты налогов.

При непредставлении необходимых документов (сведений) налоговый орган вправе самостоятельно определить величину налогового обязательства налогоплательщика и применить соответствующие меры по обеспечению исполнения налогового обязательства. При этом обжалование действий налогового органа производится с учетом ограничений.

6) выполнять законные требования органов, осуществляющих налоговый контроль, об устранении выявленных нарушений налогового законодательства, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц указанных органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) сообщать в орган налоговой службы по месту учета об открытии или закрытии расчетного или иного счета в банке в течение 5 дней со дня открытия или закрытия соответствующего счета (для российских предприятий или организаций - об используемых ими счетах в Российской Федерации и за ее пределами, а для иностранных предприятий или организаций - об используемых ими счетах в Российской Федерации и тех счетах, через которые осуществляется экономическая деятельность в Российской Федерации). Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, кроме физических лиц, признаваемых владельцами личных предприятий либо предпринимателями;

8) сообщать в орган налоговой службы по месту учета о каждом случае непосредственного участия в предприятии с местом деятельности в Российской Федерации или за ее пределами, если доля такого участия превышает 5 процентов, - не позднее трех месяцев со дня первого такого участия. При этом физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом Российской Федерации, или иностранное предприятие (организация) не обязаны сообщать об участии в других иностранных предприятиях (организациях), если такое участие не связано с отношениями, регулируемые НК или другими актами налогового законодательства;

9) сообщать в орган налоговой службы по месту учета предприятия (организации):

а) об объявлении о своей несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации - не позднее 3 дней со дня принятия такого решения;

б) о каждом дочернем предприятии либо представительстве в Российской Федерации или за ее пределами - не позднее одного месяца со дня его государственной регистрации либо его приобретения, установления контроля над ним или надления полномочиями, равно как и о прекращении таких обстоятельств. При этом российское предприятие (организация) обязано сообщить обо всех таких предприятиях и представительствах в Российской Федерации и за ее пределами, а иностранное предприятие (организация) - обо всех таких предприятиях и представительствах, имеющих место деятельности в Российской Федерации или осуществляющих экономическую деятельность в Российской Федерации;

в) об обособленных подразделениях предприятия (организации), если это необходимо для исчисления и уплаты федеральных, региональных или местных налогов;

г) о вхождении в состав (выходе из состава) консолидированной группы налогоплательщиков;

10) заявлять об использовании налоговых льгот и представлять органу, осуществляющему налоговый контроль, по месту учета либо налоговому агенту документы, подтверждающие право на такие льготы;

11) обеспечивать сохранность документов, на основе которых ведется налоговый учет и составляются налоговые декларации, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для предприятий и организаций - также и осуществленные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги: для предприятий и организаций - в течение пяти лет, а для физических лиц - в течение трех лет;

12) выполнять другие обязанности, установленные налоговым законодательством.

(2) Все предусмотренные настоящей статьей сведения представляются налогоплательщиком в соответствующие органы, осуществляющие налоговый контроль, в письменной форме.

(3) За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик несет ответственность в порядке и на условиях, установленных НК и (или) иными федеральными законами.

Обязанности налогоплательщика, уплачивающего налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяются с учетом норм, предусмотренных Таможенным кодексом Российской Федерации.

31 Правовые основы бюджетного устройства РФ.

Все действующие на территории РФ бюджеты представляют в совокупности определенную систему, которая называется бюджетной системой. Она представляет собой совокупность федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов административно-территориальных единиц.

Правовые нормы, закрепляющие бюджетное устройство устанавливают виды бюджетов, действующих на территории страны, место и роль каждого из них, принципы их функционирования и взаимосвязи.

В бюджетную систему РФ входят бюджеты трех уровней, являясь ее самостоятельными частями. К ним относятся государственные бюджеты двух уровней:

республиканский бюджет
бюджеты субъектов федерации

К третьему уровню относятся местные бюджеты – бюджеты районов, бюджеты городов.

Каждый из бюджетов служит финансовой базой для деятельности соответствующих государственных или местных органов.

Законодательно закреплены принципы единства и самостоятельности бюджетов.

Единство - проявляется во взаимодействии бюджетов всех уровней по линии доходов.

Самостоятельность - обеспечивается правом самостоятельного утверждения каждого из бюджетов соответствующими представительными органами власти; правом определять направления использования и расходования бюджетных средств; наличием собственных источников бюджетных доходов.

32 Налоговая служба в системе государственных органов РФ: правовой статус.

Закон РСФСР от 21 марта 1991 "О ГНС РСФСР" (ред. 16 ноября 1996 г.)

Статья 1. ГНС- единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей.

Статья 2. Система- Главная ГНИ при Минфин, ГНИ при Минфин субъектов, а также Главного управления налоговых расследований при ГНС РФ, управлений (отделов) налоговых расследований при ГНИ по субъектам.

Статья 5. Органы МВД обязаны оказывать помощь.

Статья 6. Главной задачей ГНС - контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и других платежей.

Статья 7. Имеют право:

1. Производить проверки денежных документов, бухгалтерских книг, и иных документов, получать необходимые объяснения, за исключением коммерческую тайну.

2. Контролировать граждан, занимающихся предпринимательством, выдавать патенты и регистрационные удостоверения.

3. Получать справки, документы и копии с них, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщика и необходимые для правильного налогообложения (от граждан с их согласия) Должностные лица не обязаны сохранять в тайне сведения о вкладах граждан и организаций.

4. Обследовать помещения. В случаях отказа они вправе определять облагаемый доход на основании документов, свидетельствующих о получении ими доходов, и с учетом обложения налогами лиц, занимающихся аналогичной деятельностью.

5. Требовать от руководителей устранения нарушений и контролировать их выполнение.

6. Приостанавливать операции в случаях бухгалтерских отчетов, балансов, и т.д.

7. Изымать документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении прибыли (Основанием для изъятия является письменное мотивированное постановление должностного лица налоговой инспекции).

8. Применять санкции в виде взыскания:

- всей суммы сокрытой или заниженной прибыли (дохода) либо суммы налога за иной сокрытый (неучтенный) объект налогообложения и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении - штрафа в двойном размере;

- 10% причитающихся сумм налогов или других обязательных платежей за отсутствие учета прибыли (дохода) или ведение этого учета с нарушением установленного порядка, а также за непредставление либо несвоевременное представление налоговых деклараций, отчетов, расчетов и других документов.

9. Взыскивать с предприятий в бесспорном порядке, а с граждан - в судебном.

10. Возбуждать ходатайства о запрещении заниматься и т.д.

11. Предъявлять в суде и арбитражном суде иски:

- о ликвидации, о признании регистрации недействительной и взыскании доходов, полученных в этих случаях;

- о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного;

- о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате других незаконных действий.

12. Налagать административные штрафы:

- на должностных лиц, граждан - в размере от двух до пяти мот, а за то же повторно в течение года - от пяти до десяти.

13. Главному управлению налоговых расследований и соответствующим подразделениям осуществлять оперативно-розыскную деятельность в целях выявления предприятий, учреждений, организаций и граждан, уклоняющихся от уплаты налогов или занижающих полученный доход (прибыль).

Статья 8. Права гни, предусмотренные пунктами 1 - 7 статьи 7, предоставляются должностным лицам этих инспекций, а права, предусмотренные пунктами 8 - 12, - только начальникам гни и их заместителям.

Статья 9. Вышестоящие ГНИ могут отменять решения нижестоящих.

Статья 10. Должностные лица обязаны соблюдать законы.

Статья 11. Гни несут ответственность за учет налогоплательщиков

Статья 12. За невыполнение должностными лицами обязанностей привлекаются к ответственности.

Статья 13. Суммы неправильно взысканные подлежат возврату, а убытки (в том числе упущенная выгода) возмещаются.

Статья 14. Жалобы подаются в те гни, которым подчинены и решения по ним принимаются не позднее месяца со дня поступления. Решения могут быть обжалованы в течение месяца в вышестоящие ГНИ.

В случае несогласия с решением Главной ГНИ может быть обжаловано в суд. Подача жалобы не приостанавливает действия.

Статья 17. В случае гибели сотрудника - единовременное пособие в размере десятилетнего денежного содержания погибшего. При нанесении тяжких телесных повреждений, исключая дальнейшую возможность заниматься профессиональной деятельностью - пятилетнего содержания. При нанесении менее тяжких - пяти месячных заработков - возмещается и ущерб имуществу.

Статья 18 чины: главный государственный советник нс,; гос советник нс I, II, III ранга; (присваиваются СовМин) советник нс I, II, III ранга (минфин); инспектор нс I, II, III (начальник Главной ГНИ).

33 Правовое регулирование бюджетного процесса.

Бюджетный процесс - регламентированная нормами процессуального бюджетного права деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчета об его исполнении.

Бюджетный цикл - деятельность государства по поводу бюджета, длится около трех с половиной лет. Делится на стадии бюджетного процесса:

составления

рассмотрения
утверждения
исполнения
составление и утверждение отчета об исполнении
стадии бюджетного процесса следуют строго последовательно и этот порядок не подлежит изменению.

В основе бюджетного процесса лежат определенные, присущие тол бюджетному процессу принципы, соблюдение которых дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить бюджет так, чтобы средства государства были использованы экономно и с максимальной пользой для развития общества. Принципы:

- Единство и полна охвата всех доходов и расходов бюджета;
- Принцип реальности запланированных доходов и расходов;
- Принцип гласности и публичности;
- Принцип ежегодности бюджета;
- Принцип специализации показателей бюджета;

бюджетная классификация имеет важное организационное и правовое значение. Применение ее способствует четкой организации работ по составлению и исполнению бюджета, осуществлению контроля за исполнением доходной части бюджета по каждому источнику и за расходованием государственных средств соответствии с их назначением. Путем использования бюджетной классификации определяются конкретные права и обязанности государственных органов по аккумуляции денежных средств в распоряжении государства и по расходованию бюджетных ресурсов по определенным направлениям. Она лежит в основе составления и исполнения бюджетов всех уровней.

34 Двойное налогообложение: механизм его преодоления.

Закон РФ от 7 декабря 1991 г. N 1998-I

"О подоходном налоге с физических лиц"

Статья 4. Устранение двойного налогообложения

Доходы, полученные за пределами Российской Федерации физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в Российской Федерации, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Суммы подоходного налога, выплаченные в соответствии с законодательством иностранных государств физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в Российской Федерации, засчитываются при внесении этими лицами подоходного налога в Российской Федерации. При этом размер засчитываемых сумм налогов, выплаченных за пределами Российской Федерации, не может превышать сумму налога, подлежащего уплате этими лицами в Российской Федерации.

Зачет может быть произведен лишь при условии представления физическим лицом заключения об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденного налоговым органом соответствующего иностранного государства.

Статья 5. Международные договоры

Если международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации по налогообложению, то применяются правила международного договора.

35 Закон в системе источников налогового права.

37 Подзаконные акты в системе источников налогового права.

Основными источниками налогового права являются нормативные акты, основное содержание которых составляют налоговые нормы. Это федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, инструкции ГНС и Минфина РФ, инструкции ГТК РФ по применению законов РФ о конкретных налогах, а также по регулированию порядка реализации отдельных прав налоговых и других уполномоченных органов по взиманию налогов и др.

Законом определяются основные принципы налогообложения, круг субъектов налоговых правоотношений и содержание основных их прав и обязанностей.

Федеральными законами, законами субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления, устанавливающими конкретные налоги предусматривается механизм взимания налога.

36 Правовые основы деятельности Фонда социального страхования.

Фонд социального страхования РФ действует на основании Положения о Фонде социального страхования РФ (утв. постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994).

ФСС РФ управляет средствами государственного социального страхования РФ, осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией, законами, указами Президента, постановлениями и распоряжениями Правительства.

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве. 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.

В ФСС РФ входят следующие исполнительные органы:

региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;

центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;

филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем. Для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат Фонда, 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.

Основными задачами Фонда являются:

обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

разработка совместно с Мин. труда и социального развития и МинФинком РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет:

страховых взносов работодателей;

страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

страховых взносов 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;

доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады

добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;

ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернойбыльской катастрофы;

прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные

страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются на:

выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории РФ и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в РФ, а также на лечебное (диетическое) питание;

частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев;

частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан;

частичное содержание детско-юношеских спортивных школ;

оплату проезда к месту лечения и обратно; создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях.

обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда);

проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

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;

участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных. Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда.

Распорядителями средств Фонда являются председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда - управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда. Выплата пособий осуществляется через бухгалтерии. Ответственность за правильность начисления и расходования средств социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера. Для обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий образуются комиссии по социальному страхованию из представителей администрации и профсоюзов или избираются уполномоченные по социальному страхованию. Рассмотрение спорных вопросов между работниками и работодателями по обеспечению пособиями по социальному страхованию осуществляется отделением Фонда или его филиалом, зарегистрировавшим страхователя.

Уплата страховых взносов в Фонд осуществляется в соответствии с тарифом, установленным федеральным законом.

Работодатели регистрируются в качестве страхователей в региональных и центральных отраслевых отделениях (филиалах) Фонда. Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда, за исключением видов заработной платы и других выплат, на которые по действующим нормативным актам страховые взносы не начисляются.

Федеральным законом от 11 ноября 1994 г. установлено, страховые взносы в ПФР, в Фонд соцстраха, в Государственный фонд занятости и в фонды обязательного медицинского страхования *не начисляются*: на фонд оплаты труда иностранных физических лиц, привлекаемых на период реализации целевых социально-экономических программ жилищного строительства, создания, строительства и содержания центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей, осуществляемых за счет иностранных займов, кредитов и безвозмездной финансовой помощи. Все споры решаются вышестоящим органом Фонда либо в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Управление Фондом

Председатель Фонда и его заместители назначаются Правительством.

Председатель Фонд (руководит деятельностью Фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач; вносит проект бюджета Фонда на утверждение в Правительство, а также после рассмотрения правлением утверждает бюджеты региональных и отраслевых органов Фонда; утверждает сводный финансовый отчет об использовании средств государственного социального страхования, рассматривает сводный отчет по финансово-хозяйственной деятельности санаторно-курортных учреждений и вносит предложения по улучшению этой работы; информирует правление Фонда о состоянии расчетов с органами Фонда; разрабатывает предложения по совершенствованию системы социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию; утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата Фонда, региональных, центральных отраслевых отделений, сметы расходов и отчеты об их исполнении; руководит деятельностью региональных и центральных отраслевых

отделений Фонда и обеспечивает контроль за использованием средств; определяет порядок работы санаторно-курортных учреждений; издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда; рассматривает разногласия между органами Фонда; представляет интересы Фонда; осуществляет 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 Фонда

Состав правления Фонда численностью 29 человек. Председатель Фонда является председателем правления Фонда. Работа членов правления Фонда не является платной.

Правление Фонда рассматривает вопросы: о задачах Фонда и совершенствовании государственного социального страхования; о формировании и использовании резервных средств;

- проекты размера тарифа страховых взносов;
- проект бюджета Фонда и его исполнение;
- об участии в реализации проектов государственных программ по страхованию;
- отчеты о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений;
- о контрольно-ревизионной деятельности Фонда.

Региональные отделения Фонда образуются в субъектах РФ. Руководство региональными и отраслевыми отделениями Фонда осуществляют управляющие соответствующими отделениями, которые несут персональную ответственность за их работу.

Региональные и центральные отраслевые отделения Фонда и их филиалы:

осуществляют регистрацию страхователей и выдают удостоверения о регистрации, организуют банки данных по всем категориям страхователей;

осуществляют финансовую деятельность по обеспечению социального страхования в регионе или отрасли;

устанавливают для страхователей нормативы расходов, необходимые для обеспечения государственных гарантий по социальному страхованию работников;

обеспечивают полноту и своевременность уплаты страхователями взносов на социальное страхование, исполнение доходных и расходных частей бюджетов органов Фонда;

осуществляют аккумуляцию страховых взносов и других платежей для создания резервов, принимают решения об использовании свободных денежных средств в соответствии с инструкцией;

разрабатывают проекты бюджетов органов Фонда и смет расходов на содержание и представляют их на утверждение в установленном порядке;

производят расчеты со страхователями, другими органами Фонда и прочими организациями;

осуществляют контроль за расходованием средств страхователями; принимают решения о неприятии к зачету расходов по социальному страхованию и списанию средств в беспорядном порядке;

Региональные и отраслевые координационные советы Фонда являются коллегиальными совещательными органами, рассматривающими вопросы деятельности Фонда по социальному страхованию. Управляющий региональным отделением Фонда является председателем координационного совета. Работа членов координационных советов не является платной.

Координационные советы региональных и отраслевых органов Фонда рассматривают вопросы, связанные с деятельностью региональных и центральных отраслевых отделений Фонда, в том числе:

предложения страхователей, отделений и филиалов Фонда о совершенствовании социального страхования и размерах тарифа страховых взносов;

проекты бюджетов региональных и отраслевых органов Фонда и их исполнение, предложения по формированию и использованию резервных средств;

отчеты о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда;

35 Закон в системе источников налогового права.

37 Подзаконные акты в системе источников налогового права.

Основными источниками налогового права являются нормативные акты, основное содержание которых составляют налоговые нормы. Это федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, инструкции ГНС и Минфина РФ, инструкции ГТК РФ по применению законов РФ о конкретных налогах, а также по регулированию порядка реализации отдельных прав налоговых и других уполномоченных органов по взиманию налогов и др.

Законом определяются основные принципы налогообложения, круг субъектов налоговых правоотношений и содержание основных их прав и обязанностей.

Федеральными законами, законами субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления, устанавливающими конкретные налоги предусматривается механизм взимания налога.

38 Правовые основы деятельности государственного фонда занятости РФ.

Постановление ВС РФ от 8 июня 1993 г., образованный в соответствии с Законом "О занятости населения в РФ", является государственным внебюджетным фондом и предназначен для финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения. Средства Фонда занятости являются федеральной государственной собственностью и находятся в оперативном управлении и распоряжении Госком. РФ по занятости населения.

Фонд занятости представляет собой совокупность федеральной части Фонда занятости, фондов занятости, формируемых в субъектах.

Фонды занятости в городах и районах формируются за счет:

обязательных страховых взносов работодателей (предприятий, организаций);

обязательных страховых взносов с заработка работающих граждан;

ассигнований из городских и районных бюджетов;

доходов от размещения средств фондов занятости на депозитных счетах в учреждениях ЦБ РФ, от приобретения краткосрочных государственных ценных бумаг, от учредительской деятельности организаций и учреждений, непосредственно способствующих функционированию службы занятости;

доходов от кредитных вложений: непосредственно товаропроизводителям на договорных началах под гарантии сохранения, создания дополнительных или новых рабочих мест; предприятиям и организациям, осуществляющим по договорам профессиональную подготовку и переподготовку безработных граждан с последующим их обязательным трудоустройством; в виде процентов по ссудам, предоставляемым безработным гражданам для осуществления предпринимательской деятельности;

дотаций, субсидий и субвенций из вышестоящих фондов занятости;

добровольных взносов предприятий, организаций, учреждений, общественных организаций и граждан;

прочих поступлений (внебюджетные доходы, штрафы, пени и иные санкции).

6. Фонды занятости в субъектах формируются за счет:

отчислений из фондов занятости, формируемых в городах и районах (с учетом перечисления части средств в федеральную часть), в части обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан + см. П.5.

7. Федеральная часть Фонда занятости формируется за счет:

отчислений из фондов занятости субъектов + см. П. 5.

8. Размеры устанавливаются и контролируются Правительством РФ. К нарушителям – предусмотрены санкции.

9. Размеры ассигнований из бюджетов всех уровней в соответствующие части Фонда занятости определяются представительными органами власти при утверждении бюджетов на планируемый период.

10. Средства, поступающие в Фонд в виде доходов от финансово-хозяйственной деятельности, направляются в полном объеме на социальную защиту населения от безработицы и налогообложению не подлежат.

Средства Фонда занятости направляются на:

а) мероприятия по профориентации, профессиональной подготовке и переподготовке безработных граждан, включая содержание (аренду) учебных заведений и выплату стипендий обучающимся по направлению органов службы занятости;

б) организацию общественных работ;

в) выплаты пособий по безработице, компенсаций материальных затрат безработным гражданам в связи с их добровольным переездом в другую местность по предложению службы занятости; оказание материальной и иной помощи членам семьи безработного, находящимся на его иждивении, а также гражданам, потерявшим право на пособие по безработице в связи с истечением установленного законодательством срока его выплаты; оплату периода временной нетрудоспособности безработным гражданам;

г) возмещение затрат ПФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;

д) мероприятия по сохранению, созданию, дополнительных или новых рабочих мест, по созданию специализированных рабочих мест (производств) для граждан, особо нуждающихся в социальной защите, по развитию предпринимательской деятельности безработных граждан. Указанные расходы производятся как в порядке прямого инвестирования, так и на условиях кредитования согласно заключаемым договорам;

е) расходы по анализу рынка труда, расходы в связи с разработкой баланса трудовых ресурсов и программ занятости, включая мероприятия по социальной защищенности различных групп населения;

ж) создание и содержание информационных систем рынка рабочей силы и разработку их программного обеспечения, включая приобретение технических средств;

з) осуществление информационно-справочной и рекламно-издательской деятельности по вопросам занятости населения;

и) научно-исследовательские работы по проблемам занятости населения;

к) организацию международного сотрудничества;

л) содержание органов службы занятости и ревизионных комиссий, включая расходы на социально-бытовое и медицинское обслуживание работников по нормам и нормативам, принятым для структурных подразделений соответствующих исполнительных органов власти;

м) подготовку и повышение квалификации кадров органов службы занятости и содержание учебно-методической базы;

н) издание нормативных и методических материалов, а также бланочной продукции общероссийского образца и обеспечение ими органов службы занятости;

о) проведение семинаров, совещаний и других организационно-методических мероприятий.

Бюджет Фонда занятости

Органы службы занятости на основе программ занятости разрабатывают с участием представителей организаций предпринимателей (работодателей) и трудящихся в рамках координационных комитетов содействия занятости населения проекты бюджетов фондов занятости на соответствующий период. Указанные проекты бюджетов направляются на рассмотрение соответствующему исполнительному органу власти и вышестоящему органу службы занятости и после согласования вносятся на утверждение соответствующего представительного органа власти.

16. В пределах утвержденных бюджетов фондов занятости руководители органов службы занятости всех уровней утверждают структуру, численность работников, штатное расписание и смету расходов на содержание службы занятости и ревизионной комиссии.

17. Бюджет Фонда занятости и отчет о его исполнении утверждаются ФС.

Контроль, учет и отчетность по Фонду занятости

Контроль за исполнением бюджетов фондов занятости всех уровней осуществляют соответствующие представительные органы власти.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Службы осуществляют ревизионные комиссии. (создаются решениями соответствующих исполнительных органов и в их работе

могут участвовать работники финансовых и налоговых органов, учреждений ЦБ, а также представители организаций предпринимателей (работодателей) и трудящихся.) Руководитель назначается на должность и освобождается от должности исполнительным органом власти по согласованию с координационным комитетом содействия занятости населения. Содержание ревизионных комиссий производится за счет средств соответствующих фондов занятости.

Методическое руководство финансово-хозяйственной деятельностью органов службы занятости осуществляет Государственный комитет по занятости населения.

Порядок учета, отчетности и контроля за расходованием средств Фонда занятости определяется Правительством Российской Федерации по согласованию с Государственным комитетом Российской Федерации по статистике и ЦБ.

39 Правовое регулирование государственного кредита.

Для привлечения денежных средств используются различные методы в т.ч. гос. кредит. Возникающие при этом отношения рассматриваются как экономическая категория, так и как правовая. Экономическая – это денежные отношения. Правовая – это совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по поводу привлечения свободных денежных средств на основе: добровольности, возвратности, срочности и возмездности. В целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Субъекты: государство и кредиторы.

Особенностью является характер отношения – государственно-властный характер т.к. государство устанавливает условия займа.

Основные *формы* государственного кредита:

1. Государственные займы.
2. Схожие с ними по характеру сберегательное дело.

В зависимости от субъекта различают внутренний и внешний долг. Функционирование государственного кредита ведет к образованию гос. долга, который делится на капитальный и текущий (%).

Государственное кредитование – на основе Конституции ст. 104, 75, а также закона “О государственном внутреннем долге” 1992 г. и “О государственных внешних заимствованиях”.

Внутренний долг – это долговое обязательство Правительства РФ выраженное в национальной валюте. Могут быть в форме кредитов, полученных Правительством, гос. займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства и других ценных бумаг, гарантированных правительством.

Виды обязательств (по срокам действия):

1. Краткосрочные – до 1 года;
2. Среднесрочные – от 1-5 лет;
3. Долгосрочные – от 5 до 30 лет.

Виды обязательств (по субъекту эмиссии):

1. Правительство РФ.
2. Субъектов РФ.

Виды обязательств (по субъекту держателя):

1. Исключительно население.
2. Только юридические лица (внутренний гос. валютный облиг. заем).
3. И те и другие (ГКО).

Виды обязательств (по форме выплаты доходов):

1. Процентные (ежегодно получают твердый доход, путем оплаты купонов или 1 раз при погашении займа путем зачисления процента начисленного номинала).
2. Выигрышные (получают доход в форме выигрыша в момент погашения, где доход выплачивается в случае попадания в выигрышный тираж).
3. Смешенные.
4. Целевые (=Беспроцентные, предусматривают выплату доходов или получение соответствующего товара).
5. Другие.

Виды обязательств (по методу размещения):

1. Добровольные (в настоящее время только этот метод).
2. По подписке.
3. Принудительные.

Виды обязательств (по форме):

1. Облигационные.
2. Безоблигационные (путем записи в долговых книгах).

Россия не несет отс-сти по обяз-вам субъектов.

Управление государственным долгом – это совокупность мероприятий по выплате доходов кредиторам, изменения условий уже выпущенных займов. Возможна в форме рефинансирования – т.е. погашение старой задолжности путем выпуска новых. Может применяться при внешнем заимствовании.

Конверсия – изменение доходности займа (снижение или повышения % ставки дохода).

Консолидация – увеличение срока действия уже выпущенных займов.

Унификация – объединения нескольких займов в один.

Отсрочка – проводится, когда дальнейший выпуск новых займов не эффективен.

Аннулирование – отказ от долговых обязательств.

Обслуживание происходит ЦБ. Контроль – Парламент. Верхний предел внутреннего долга – Парламент (при утверждении бюджета на будущий год).

МинФин разрешено резервировать часть поступлений от ценных бумаг на отдельном счета в ЦБ и использовать их только для проведения операций по обслуживанию государственного долга.

Сберегательное дело:

Под вкладом понимаются денежные средства в рублях или иностр. Валюте, размещаемые физическими лицами в целях получения дохода (закона о банках и банковской деятельности 1995 г.). Принимаются банками, имеющими лицензию.

Виды вкладов:

1. Вклады до востребования – наиболее распространенный, на предъявителя.
2. Срочный вклад – до 1 года – выплата по частям не производится.
3. Выигрышный вклад – разыгрываются проценты между вкладчиками.
4. Целевые вклады на детей.
5. Срочный вклад с ежемесячной выплатой %.
6. Сберегательные и депозитные сертификаты.
7. Банкнотный вклад в валюте.

40 Правовые основы деятельности Пенсионного фонда РФ.

Положения о ПФ утв. постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г.

ПФ РФ образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории РФ законодательством о банках и банковской деятельности. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

ПФР обеспечивает:

1. целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов;
2. 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, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
3. капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
4. контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
5. организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);
6. межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;

7. участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

8. изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Правительство по ее совершенствованию;

9. проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

10. разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;

11. ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Правительство РФ: обязано выделять валютные средства, необходимые для приобретения выч. техники, определяет порядок возмещения ПФ расходов в связи с назначением досрочных пенсий безработным, а также решает вопросы о порядке и условии пересылки государственных пенсий и пособий. Начиная с 1995 г. финансирование расходов по выплате пенсий и пособий за счет средств федерального бюджета Правительство компенсирует с учетом фактического исполнения бюджета ПФ и федерального бюджета. Правительство обязывается заключить договор с ним, в котором определяется порядок взаимоотношений фонда с бюджетом.

Средства ПФР формируются за счет:

страховых взносов работодателей предприятий - 28 % от оплаты труда;

страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов – 5 %;

страховых взносов иных категорий работающих граждан – из зарплаты – 1 %;

ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации 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;

средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;

средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;

добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

От уплаты освобождаются общественные организации инвалидов и пенсионеры.

Средства ПФР направляются на:

выплату межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы РФ;

выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;

оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;

другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянным органом - исполнительной дирекцией.

8. В состав правления ПФР входят председатель, первый зам, замы и исполнительный директор ПФР, а также управляющие 12 отделений ПФР.(могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, деятельность которых связана 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 РФ, руководители министерств и ведомств, Банка России.

9. Правление ПФР:

несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;

определяет перспективные и текущие задачи ПФР;

утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;

назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;

издает нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР.

10. Правление ПФР возглавляет председатель.

11. Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР.

12. Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФР в районах и городах, ревизионной комиссии ПФР необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФР, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством.

13. Работники системы ПФР приравниваются по условиям медицинского и бытового обслуживания к работникам аппарата соответствующих органов исполнительной власти.

14. Уполномоченные ПФР в районах и городах подлежат обязательному государственному личному страхованию и имеют право на возмещение причиненного им ущерба на условиях, установленных для сотрудников ГНС.

За просрочку взимается пеня – 1 % с работодателей и 0.5 % - с остальных, если по вине банков – с них 1 %.

За сокрытие, занижение доходов и отказ от регистрации в качестве плательщика взимаются штрафы: с юр. лиц – в бесспорном порядке, с остальных – в судебном порядке. Срок исковой давности – 3 года.