

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова
Кафедра гражданского права и процесса

М.В. Лушникова

**Финансовое право:
бюджетное, эмиссионное
и валютное законодательство**

Комплекс учебно-методических материалов

Ярославль 2004

ББК Х 622.я 73

Л 87

УДК 347.7

Лушникова М.В. Финансовое право: бюджетное, эмиссионное и валютное законодательство: Комплекс учебно-методических материалов / Яросл. гос. ун-т. – Ярославль, 2004. – 60 с.

Настоящее издание составлено в соответствии с программой курса “Финансовое право” и спецкурса “Бюджетное право”. В нем изложены основные понятия бюджетного права (категориальный аппарат), предлагаются тесты по проверке знаний, задания и практические казусы по основным темам курса, вопросы к зачету по разделу “Бюджетное право”.

Предназначены для студентов, обучающихся по дисциплине «Финансовое право» (блок ОПД), специальности 021100 Юриспруденция, очной, очно-заочной формы обучения.

Рецензент: кафедра гражданского права и процесса Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова.

© Ярославский государственный университет, 2004

© М.В. Лушникова, 2004

Настоящее издание предназначено для студентов как учебно-методические материалы для практических занятий и выполнения контрольных заданий по курсам “Финансовое право” и “Бюджетное право”.

Его цель – углубить знания студентов и выработать у них практические навыки по применению финансового законодательства. При работе с названным законодательством следует учитывать его объемность и, самое главное, мобильность, изменчивость. Вопреки сложившейся традиции в этом издании не приводятся перечни нормативных источников по темам курса. Студент на базе прослушанных по финансовому праву лекций должен приобрести навыки и умение самостоятельного поиска и формирования источниковой базы для решения конкретной практической ситуации. Значительную помощь в таком поиске оказывают справочно-консультационные системы "Консультант плюс", "Гарант", "Кодекс", которые имеются в компьютерном зале библиотеки юридического факультета ЯрГУ.

Изложенные в задачах и заданиях ситуации следует внимательно проанализировать, затем исходя из полученных теоретических знаний определить, какие обстоятельства в данной ситуации являются главными для принятия решения, какие условия дополнительно должен выяснить юрист при разрешении этого казуса. Затем необходимо изучить нормативные источники (законы, подзаконные акты), ненормативные источники (например, письма Министерства финансов РФ), обязательно обращение к судебной практике (руководящей, кассационной, текущей). Решение задачи должно быть аргументировано ссылкой на вышеназванные источники. Задачи решаются в письменном виде.

Задачи и контрольные тесты составлены на основе опубликованной судебной практики, правоприменительной практики финансовых органов, а также изданных практикумов: Карасева М.В., Гриценко В.В. Финансовое право. М., 2000; Финансовое право / Под ред. И.В. Рукавишниковой. Ростов н/Д, 2000; Финансовое право. Комплекс учебно-методических пособий / Под ред. Н.И. Химичевой. М., 2001.

БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Общая характеристика. Бюджетное право является подотраслью финансового права. Оно регулирует общественные отношения, специфика которых состоит в том, что: а) это отношения, одной из сторон которых всегда выступают Российская Федерация, ее субъекты, муниципальные образования и соответствующие органы представительной и исполнительной власти; б) эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и исполнением бюджетов соответствующих уровней. Согласно Бюджетному кодексу РФ (далее – БК РФ) *предмет бюджетного права* следует определить как совокупность отношений, возникающих между субъектами бюджетных правоотношений в процессе:

- формирования доходов и осуществления расходов всех уровней бюджетной системы и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;
- составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения и исполнения бюджетов, контроля за их исполнением.

В круг *субъектов бюджетного права РФ* входят: 1) государство и его территориальные подразделения РФ в целом, субъекты Федерации, муниципальные образования, закрытые административно-территориальные образования; 2) органы государственной власти и местного самоуправления (законодательные и исполнительные органы); 3) иные субъекты (Центральный банк РФ, органы государственного и муниципального финансового контроля, главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств).

В бюджетное право включаются следующие *институты*:

а) бюджетная система и бюджетное устройство РФ, т.е. виды бюджетов, входящих в бюджетную систему, принципы их взаимосвязи (организационные и функциональные принципы бюджетной системы);

б) состав доходов и расходов бюджетной системы, порядок распределения их между бюджетами (межбюджетные отношения);

в) компетенция (права) РФ, ее субъектов, муниципальных образований в области бюджета;

г) бюджетный процесс.

Источники бюджетного права. Среди источников прежде всего следует назвать Конституцию РФ, которая устанавливает принципы бюджетной деятельности РФ. Источниками бюджетного права также являются акты бюджетного законодательства. Бюджетное законодательство состоит из БК РФ (принят 31 июля 1998 г.) и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Федерации об их бюджетах на соответствующий год, нормативно-правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных законов (ст. 2 БК). К источникам бюджетного права относятся подзаконные нормативные акты: федеральные, субъектов Федерации и местные (Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные акты федеральных органов исполнительной власти и др.). Особую группу источников бюджетного права составляют международные договоры, например Соглашение между Правительством РФ и Правительством Французской Республики об окончательном урегулировании взаимных финансовых и имущественных требований, возникших до 9 мая 1945 г. (Париж, 27 мая 1997 г.)

Понятие бюджета. Бюджет – слово английского происхождения, которое означает “мешок”, “саквояж”. Когда палата общин в Англии в XVI – XVII вв. утверждала субсидию королю, то перед окончанием заседания канцлер казначейства (министр финансов) открывал “кожаный мешок” (портфель), в котором хранилась бумага с соответствующим законопроектом. Это называлось открытием бюджета, позже название портфеля было перенесено на сам документ. С конца XVII в. бюджетом стал называться и тот документ, который заключал в себе утверждаемый парламентом план доходов и расходов государства. В России некое подобие росписей также возникло еще в начале правления дома Романовых. Так, в одной из грамот, датированных 1623 г., говорится о присылке “годовой большой сметы, о приходной и окладной книге”. Очевидно, что эти росписи не являлись бюджетом, а представляли собой своды смет доходов и расходов. В современных формах госбюджет сформировался только к началу XIX в. Признаками, определяющими бюджет в современном понимании, выступают следующие:

1. *Плановость росписи государственных доходов и расходов.* История финансов свидетельствует, что бюджет не является институ-

том, присущим государству на всех стадиях развития. Долгое время государство не имело бюджета. Бюджет появляется тогда, когда государство в свою финансовую деятельность вводит плановое начало, т.е. составляет смету (роспись) доходов и расходов на определенный период. Таким периодом во многих государствах был избран один год, который получил название финансового. В Российской Федерации он совпадает с календарным, в ряде других стран – иные сроки в зависимости от времени платежеспособности налогоплательщиков (в США с 1 октября, Японии – с 1 апреля, Швеции – с 1 июля). В России отсчет бюджетного регулирования доходов и расходов государства идет от бюджетной реформы 1862 г., именно тогда финансовый год был привязан к календарному году и вводилась ежегодная сводная роспись государственных доходов и расходов. Таким образом, бюджет – это план государственного хозяйства на финансовый год, представляющий предположительное исчисление всех доходов и расходов государства. Это план государственных доходов и расходов на финансовый год.

2. Бюджет – политический акт, облакаемый в форму закона. Тому подтверждение – исторические корни происхождения бюджета. Англия была первой страной, где парламент добился от короля права утверждения всех государственных доходов и расходов на основании билля о правах 1689 г., подписанного королем Вильгельмом III. Этот билль связывают со становлением бюджетного права как права парламента утверждать и контролировать исполнение бюджета. В России точка отсчета бюджетного права связана с Правилами (от 8 марта 1906 г.) о порядке рассмотрения государственной росписи доходов и расходов Государственной Думой.

По сути, бюджет – это вопрос о разграничении полномочий законодательной и исполнительной властей в области финансов. Правительство разрабатывает бюджет, обеспечивает его исполнение, а парламент утверждает его в форме закона и осуществляет парламентский контроль за его исполнением. Правительство обязано исполнять бюджет в строгом соответствии с законом о бюджете на очередной финансовый год, внесение изменений в бюджет требует согласования и одобрения парламента. По своей природе закон о бюджете – политический акт. Утверждение бюджета парламентом является выражением доверия правительству, отклонение проекта бюджета может служить основанием отставки правительства.

Бюджет – это план государственных доходов и расходов на финансовый год, принятый в форме закона.

Согласно БК РФ (ст. 6) бюджет – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. С материальной точки зрения бюджет представляет собой фонд денежных средств, находящихся в распоряжении государства или муниципального образования. В этой части следует разграничивать бюджет и государственную (муниципальную) казну. Государственную казну РФ, казну субъекта Федерации составляют средства соответствующего бюджета и иное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями. Соответственно средства местного бюджета и иное имущество, не закрепленное за муниципальными предприятиями и учреждениями, составляет казну муниципального образования (ст. 214, 215 ГК РФ).

Бюджетная система – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами бюджетного права совокупность бюджетов. Таким образом, можно выделить три основных признака (характеристики) бюджетной системы РФ:

- 1) она регулируется бюджетным законодательством;
- 2) бюджетная система любого государства определяется его государственным и административно-территориальным устройством;
- 3) соответственно бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней:
 - первый уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов (ПФ, ФСС, ФОМС РФ);
 - второй уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
 - третий уровень – местные бюджеты.

В БК РФ называются *консолидированные бюджеты РФ и субъектов Федерации и целевые бюджетные фонды и государственные внебюджетные фонды*. Консолидированный бюджет субъектов Федерации – это свод бюджетов субъекта Федерации и муниципальных образований на его территории. Соответственно консолидированный бюджет РФ – это свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов РФ. Консолидированный бюджет РФ и субъектов Федерации характеризуются следующими признаками: 1) они не утвержда-

ются законами; 2) носят расчетный характер и 3) используется для анализа показателей бюджетной системы в межбюджетных отношениях, в частности при установлении нормативов отчислений по регулируемым налогам, субсидиям, дотациям и т.д.

Целевые бюджетные фонды создаются в составе бюджета за счет доходов целевого назначения и строго целевого расходования по отдельной смете (например, резервный бюджетный фонд на покрытие расходов в связи с чрезвычайными ситуациями). Государственные внебюджетные фонды также носят целевой характер, но в отличие от целевых бюджетных фондов внебюджетные государственные фонды формируются в порядке, установленном по каждому такому фонду ежегодными законами, которые утверждаются одновременно с законом о государственных бюджетах.

Бюджетная система – это система бюджетов, которая функционирует на основе легально закрепленных принципов. БК РФ (ст. 28, 216) определяет следующие *организационные и функциональные принципы бюджетной системы*:

- единство бюджетной системы;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- самостоятельность бюджетов;
- полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированность бюджета;
- общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;
- эффективность и экономичность использования бюджетных средств;
- единство кассы;
- достоверность бюджета;
- адресность и целевой характер бюджетных средств.

Бюджетная система – это совокупность взаимосвязанных бюджетов всех уровней. Взаимосвязь бюджетов осуществляется через *межбюджетные отношения*. Межбюджетные отношения складываются между государственными органами и органами местного самоуправления по поводу перераспределения между бюджетами различных уровней доходов и расходов и выравнивания уровня минимальной бюджетной обеспеченности. Межбюджетные отношения зачастую

складываются по поводу финансовой помощи. БК РФ устанавливает порядок предоставления финансовой помощи в межбюджетных отношениях (гл. 16). *Финансовая помощь от бюджета другого уровня бюджетной системы РФ осуществляется в форме дотаций, субвенций и субсидий либо иной безвозвратной и безвозмездной передачи средств.* Формы финансовой помощи одного уровня бюджета другому подразделяются: 1) безвозвратные и безвозмездные денежные средства (дотации, субсидии, субвенции); 2) возвратные и возмездные денежные средства (бюджетная ссуда). Дотация – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия только текущих расходов. Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе на конкретные цели. Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Бюджетная ссуда – средства бюджета, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более 6 месяцев в пределах финансового года на покрытие временных кассовых разрывов при исполнении бюджета. Дотация, субсидия и субвенция – безвозвратные и безвозмездные денежные средства, бюджетная ссуда всегда подлежит возвращению, возможна и на возмездной основе.

Структура бюджета. Любой бюджет формируется по доходам и расходам. Группировка доходов и расходов в любом уровне бюджета по статьям должна осуществляться в соответствии с *единой бюджетной классификацией РФ*. Бюджетная классификация является группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов по однородным признакам с присвоением объектам классификации группировочных кодов. Она применяется при составлении проектов бюджетов и исполнении бюджетов всех уровней и обеспечивает сопоставимость их показателей (ст. 18 БК РФ). Бюджетная классификация РФ утверждается федеральным законом “О бюджетной классификации Российской Федерации” от 15 августа 1996 г. (СЗ РФ. 1996. № 34. Ст. 4030). Такая классификация обусловлена принципом единства бюджетной системы РФ. Между тем законодательные органы субъектов Федерации, органов местного самоуправления вправе про-

изводить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации, не нарушая общих принципов ее построения и единства.

Состав доходов бюджета. Классификацию доходов бюджета можно провести по двум критериям.

1. По источникам поступления доходы бюджетов подразделяются на налоговые, неналоговые и безвозмездные перечисления. К налоговым доходам относятся все предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы за нарушения налогового законодательства. К неналоговым доходам относятся доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, доходы от его продажи, доходы, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной или уголовной ответственности, доходы в виде финансовой помощи, полученные от бюджетов других уровней, иные неналоговые поступления. Безвозмездные перечисления как источник доходной части бюджета – это безвозмездные перечисления в бюджет от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

2. По порядку зачисления в бюджет соответствующего уровня все доходы бюджета подразделяются на *собственные доходы и регулирующие доходы*. Собственные доходы бюджетов – виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующим бюджетом согласно законодательству РФ. К собственным доходам относятся налоговые доходы (например, в федеральном бюджете – федеральные налоги, таможенные пошлины и др.). Регулирующие доходы бюджетов – это федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год или на долговременной основе (не менее чем 3 года).

Расходы бюджетов: виды и формы. БК РФ устанавливает две классификации расходов бюджета. В зависимости от их экономического содержания они подразделяются на *текущие расходы, капитальные расходы и расходы на создание резервных фондов*; в зависимости от порядка финансирования расходов – на *расходы, финансируемые исключительно из одного бюджета и финансируемые совместно из бюджетов бюджетной системы РФ*.

1. Текущие расходы – это часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий или субвенций на текущее функционирование и др. Например, расходы в форме ассигнований на содержание бюджетных учреждений, трансферты населению для финансирования обязательных выплат пенсий, стипендий, пособий и других социальных компенсаций. Капитальные расходы бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающих инновационную и инвестиционную деятельность юридических лиц в соответствии с утвержденными инвестиционными программами, предоставление юридическим лицам бюджетных кредитов на инвестиционные цели и др.

2. По второму критерию классификации расходов БК РФ определяет виды расходов, которые финансируются исключительно из федерального бюджета, либо бюджета субъекта Федерации, либо местного бюджета. Например, из федерального бюджета финансируется деятельность Президента РФ, федеральных органов законодательной и исполнительной власти, федеральная судебная система, национальная оборона страны, а из местного бюджета – содержание органов местного самоуправления, муниципальной милиции, муниципального жилищно-коммунального хозяйства. К расходам, совместно финансируемым из бюджетов всех уровней, относятся обеспечение правоохранительной деятельности, социальной защиты населения, охраны окружающей среды, средств массовой информации, государственная поддержка отраслей промышленности, сельского хозяйства, транспорта.

Формами расходования средств бюджетов являются:

- ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- оплата товаров, работ, услуг, выполняемых по государственным или муниципальным контрактам;
- трансферты населению для финансирования обязательных социальных выплат (пособий, стипендий, компенсаций и др.);
- бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и других обязательств);
- субсидии и субвенции юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в случаях, предусмотренных целевыми програм-

мами (федеральными, региональными) и законами на условиях и в порядке, которые особо определены законами о бюджете на очередной финансовый год;

- бюджетные инвестиции юридическим лицам – инвестиции бюджета в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;

- кредиты и займы, предоставляемые внутри страны, кредиты иностранным государствам;

- выплаты по обслуживанию и погашению долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Особого внимания заслуживают новеллы бюджетного законодательства, предусматривающие возможность получения юридическими и физическими лицами бюджетных кредитов, субвенций, субсидий, инвестиций в уставные капиталы юридических лиц. При этом БК РФ разграничивает порядок их предоставления в зависимости от формы собственности: государственные, муниципальные унитарные предприятия и юридические лица, функционирующие не на государственной или муниципальной собственности. Так, порядок предоставления бюджетных кредитов государственным и муниципальным унитарным предприятиям устанавливается БК РФ (ст. 77), т.е. бюджетные кредиты предоставляются на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены соответствующими бюджетами.

Бюджетные кредиты юридическим лицам, не являющимся государственными и муниципальными унитарными предприятиями, предоставляются на основании возмездного договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством, но с учетом особенностей, установленных бюджетным законодательством (ст. 76). К таким особенностям относятся следующие. Во-первых, обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению иным уполномоченным органом. Кроме того, бюджетный кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе. Во-вторых, существенным условием договора является условие о предоставлении заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату кредита. Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюд-

жетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, других ценных бумаг, паев в размере не менее 100% предоставляемого кредита. В-третьих, бюджетный кредит должен использоваться по целевому назначению. Цели, на которые может быть предоставлен кредит, условия, лимиты, срок, а также ограничения по субъектам использования бюджетного кредита указываются при утверждении бюджета на очередной финансовый год. В-четвертых, возврат предоставленных юридическим лицам бюджетных средств, а также плата за пользование ими приравниваются к платежам в бюджет.

Субсидии и субвенции юридическим лицам (не являющимся государственными и муниципальными унитарными предприятиями), а также индивидуальным предпринимателям предоставляются только в рамках целевых программ на основании закона о бюджете на очередной финансовый год (ст. 78 БК). Возврату в соответствующий бюджет подлежат субсидии и субвенции в случае их нецелевого использования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органами исполнительной власти, а также в случаях их неиспользования в установленные сроки.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам (не являющимся государственными и муниципальными унитарными предприятиями) осуществляется на договорной основе, влечет возникновение права государственной и муниципальной собственности на эквивалентную часть уставных (складочных) капиталов и имущества указанных юридических лиц и оформляется участием РФ, субъектов РФ и муниципальных образований в уставных (складочных) капиталах таких юридических лиц в соответствии с гражданским законодательством (ст. 80 БК).

Соотношение доходов и расходов бюджета. Сбалансированность бюджета – это один из основных принципов бюджетной системы РФ. Он означает что объем предусмотренных бюджетом доходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Отклонения от равновесия доходов и расходов называются профицитом и дефицитом.

Профицит – превышение доходов над расходами. Бюджет, по общему правилу, должен быть составлен без профицита. Если обнаруживается при рассмотрении бюджета профицит, то до утверждения бюджета следует осуществить сокращение профицита в следующей

последовательности: 1) сократить привлечение доходов от неналоговых источников; 2) если эти меры осуществить нецелесообразно, то следует сократить налоговые доходы путем внесения изменений в налоговое законодательство РФ. В ходе исполнения бюджета профицит может образоваться в результате превышения фактически полученных доходов по сравнению с запланированными, например в результате резкого повышения мировых цен на нефть. Тем не менее в конечном счете бюджет должен быть исполнен без профицита.

Дефицит – превышение расходов над доходами бюджета. Сбалансирование бюджета при дефиците предполагает применение различных финансовых инструментов, важнейшими среди которых являются следующие:

- установление предельных размеров дефицита;
- порядок покрытия дефицита с указанием источников;
- режим сокращения расходов бюджета (определение защищенных статей и введение механизма секвестра);
- привлечение средств путем займов (государственных и муниципальных) и использование банковских кредитов. Такие средства привлекаются на основании разрешений соответствующих представительных органов.

При установлении норм, регулирующих дефицит бюджета, БК РФ вводит ряд ограничений, связанных с *предельными размерами дефицита*. Так, предельные размеры дефицита (размер дефицита федерального бюджета не должен быть больше суммарного объема бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ, субъекта Федерации – не более 15% объема доходов бюджета субъекта Федерации без учета финансовой помощи из федерального бюджета, дефицит местного бюджета соответственно – не более 10%).

В случае утверждения бюджета на очередной финансовый год с дефицитом законом об этом бюджете утверждаются источники финансирования дефицита бюджета.

Источники финансирования дефицита бюджета, установленные законом о конкретном бюджете, подразделяются на внутренние и внешние.

К внутренним источникам относятся:

- кредиты, полученные от кредитных организаций в валюте РФ;

- государственные и муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг;
- бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

Таким образом формируются соответственно по уровням бюджетной системы государственный внутренний долг РФ, государственный внутренний долг субъекта Федерации и муниципальный внутренний долг (в валюте РФ).

К внешним источникам относятся:

- кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций в иностранной валюте;
- государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ.

Таким образом формируется государственный внешний долг, который существует как государственный внешний долг РФ. Субъекты Федерации, органы местного самоуправления не вправе финансировать дефицит бюджета за счет внешних источников.

На случай отклонения исполнения бюджета от планового при превышении размеров дефицита или значительного снижения поступлений законодательными органами утверждается *перечень (состав) защищенных статей*, не подлежащих изменению в любых условиях, и применяется механизм секвестра расходов. *Секвестр* представляет собой особый режим сокращения расходов в виде пропорционального снижения расходов (на 5, 10% и т.д.) ежемесячно по всем, кроме защищенных, статьям бюджета до конца текущего финансового года.

Государственный и муниципальный долг. Государственный долг подразделяется на государственный долг РФ и государственный долг субъектов Федерации. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ, если указанные обстоятельства не были гарантированы РФ. В свою очередь, субъекты РФ не отвечают по долговым обязательствам друг друга, если указанные обстоятельства не были гарантированы ими, а также по долговым обязательствам РФ.

БК РФ устанавливает ограничения по объему государственного долга и расходам на его обслуживание. Например, предельный объем государственных внешних заимствований РФ по федеральному бюджету не должен превышать годовой объем платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга РФ. Долговые

обязательства РФ могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (от 1 года до 5 лет) и долгосрочными (до 30 лет), они погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет. Внешние заимствования РФ определяются Программой внешних заимствований РФ на очередной финансовый год. В случае если государство-должник не может обслуживать и погашать государственный внешний долг, а кредиторы отказываются предоставить отсрочку или провести реструктуризацию долга, несостоятельное государство может быть объявлено банкротом. Подобная юридическая ситуация именуется *дефолтом*. В этом случае кредиторы вправе произвести арест всех зарубежных активов и имущества государства с целью обращения на него взыскания и погашения долга.

Государственный долг субъекта Федерации полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта Федерации имуществом, составляющим его казну. Долговые обязательства погашаются в сроки, которые установлены условиями заимствований и не могут превышать 30 лет. Соответственно сроки погашения муниципального долга не могут превышать 10 лет. Субъекты РФ вправе осуществлять внешние и внутренние заимствования. Однако в соответствии с БК РФ (ст. 103) право осуществлять государственные внешние заимствования имеют лишь те субъекты РФ, бюджеты которых не получают финансовую помощь на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности. Верхний предел долга субъекта Федерации устанавливается законом субъекта Федерации о бюджете на очередной финансовый год и не может превышать 30% объемов доходов бюджета субъекта РФ на текущий финансовый год без учета финансовой помощи из федерального бюджета и привлеченных заемных средств.

Управление государственным и муниципальным долгом. Управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ, субъекта Федерации – его органом исполнительной власти, а управление муниципальным долгом – уполномоченным органом местного самоуправления. Информация о долговых обязательствах содержится и ведется в специальных книгах внутренних и внешних заимствований: *Государственная долговая книга РФ; Государственная долговая книга субъекта Федерации; Муниципальная долговая книга.*

При управлении государственным (муниципальным) долгом должны соблюдаться два основных требования, которые устанавливаются Законом о соответствующем бюджете на очередной финансовый год. Во-первых, устанавливается предельный объем государственного (муниципального) долга, во-вторых, – предельный объем расходов на обслуживание и погашение государственного (муниципального) долга.

Основными *методами управления государственным и муниципальным долгом* являются:

реструктуризация долга – соглашение с кредиторами о замене долговых обязательств на иные обязательства, предусматривающие другие условия обслуживания и погашения обязательств;

рефинансирование – осуществление новых заимствований для использования этих средств на погашение задолженности по ранее произведенным заимствованиям;

продлонгация долга – соглашение с кредиторами об отсрочке исполнения долговых обязательств;

конверсия долга – это обмен долговых обязательств на акции, облигации, товары и др.;

консолидация долга – переоформление задолженности посредством объединения различных долговых обязательств.

Государственные кредиты. Ими признаются кредиты (займы), по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией как кредитором. Названные кредиты формируют государственные внешние активы РФ (ст. 122 БК РФ). Предоставление государственных кредитов является исключительной прерогативой Российской Федерации. Государственное кредитование осуществляется в пределах (предельных объемах), устанавливаемых федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Бюджетные права (компетенция) Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований – это принадлежащие им в лице соответствующих государственных органов власти или местного самоуправления полномочия (компетенция) по формированию и реализации собственного бюджета и регулированию бюджетных отношений на своей территории в определенных законодательством пределах. Основу этих бюджетных прав составляет *право на само-*

стоятельный бюджет. Из него вытекает широкий круг прав (полномочий) материального и процедурного характера, которые обеспечивают реализацию права на самостоятельный бюджет. К ним относятся права на: получение закрепленных и регулирующих бюджетных доходов, использование средств собственного бюджета для финансирования потребностей государства или его территориальных подразделений соответственно их задачам и функциям; самостоятельное определение направлений расходов собственных бюджетов; распределение собственных бюджетов между бюджетами данной территории; привлечение в бюджеты заемных средств; оказание финансовой помощи нижестоящим бюджетам и др.

Основы разграничения бюджетной компетенции между РФ, субъектами Федерации, органами местного самоуправления установлены Конституцией РФ. На каждом уровне бюджетной системы бюджетные права имеют свои особенности.

Бюджетный процесс – регламентируемая бюджетным законом деятельность государственных органов и органов местного самоуправления по принятию и исполнению бюджета. Бюджетный процесс по федеральному бюджету определяется БК РФ, по бюджетам субъектов Федерации и местным бюджетам – соответственно законами субъектов Федерации и актами органов местного самоуправления. Выделяются следующие стадии бюджетного процесса:

1. *Составление и внесение проекта бюджета.* Это прерогатива исполнительных органов власти. Составление проекта федерального бюджета осуществляется Правительством РФ в соответствии с БК РФ и начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года. Одновременно с проектом бюджета составляется пакет документов: прогноз социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год, долгосрочные целевые программы, основные направления бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год и др. До 15 августа Правительство РФ утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу. Одновременно с указанным проектом вносятся проекты федеральных законов о внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ и до 1 августа – проект федерального закона о тарифах страховых взносов в государственные

внебюджетные фонды на очередной финансовый год. Если проектами бюджетов предусматривается индексация минимальной заработной платы и пенсий, то вносятся и проекты законов об их повышении. Таким образом, эта стадия завершается внесением в установленные сроки проектов бюджетных законов и пакета документов в законодательный орган власти.

2. Рассмотрение и утверждение бюджета. Рассмотрение и утверждения бюджета – исключительная компетенция законодательных (представительных) органов власти. Государственная Дума РФ рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. При этом федеральные законы о внесении изменений в налоговое законодательство и законодательство о тарифах страховых взносов должны быть приняты Государственной Думой до утверждения основных характеристик федерального бюджета в первом чтении. Проекты законов о бюджетах внебюджетных фондов и повышении (или индексации) минимальной заработной платы, пенсии должны быть приняты Государственной Думой до рассмотрения во втором чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума вправе: 1) передать указанный законопроект в согласительную комиссию; 2) вернуть в Правительство на доработку; 3) поставить вопрос о доверии Правительству РФ. Проект рассматривается во втором чтении; если Дума его отклоняет, то он передается в согласительную комиссию. Затем рассмотрение в третьем чтении с соответствующими поправками к проекту. При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается. Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете передается на рассмотрение в Совет Федерации.

Если федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год не вступает в силу до начала очередного финансового года, допускаются следующие варианты. Государственная Дума может:

- а) принять федеральный закон о финансировании расходов из федерального бюджета в первом квартале очередного финансового года;
- б) ввести временное управление бюджетом (ст. 190 БК РФ). Это означает исполнение бюджета первые три месяца из расчета финансирования текущих и капитальных расходов в размере не более одной

четверти ассигнований предыдущего года на квартал (не более одной двенадцатой в расчете на месяц).

Если закон о бюджете не вступил в силу через три месяца после начала финансового года, орган, исполняющий бюджет, правомочен осуществлять текущие расходы и не имеет права предоставлять бюджетные средства на инвестиционные цели, ограничен в осуществлении заимствований и др.

3. *Исполнение бюджетов* возлагается на органы исполнительной власти. Исполнение бюджета осуществляется по двум направлениям – доходам и расходам. Иными словами, исполнить бюджет – это значит обеспечить полное и своевременное поступление всех предусмотренных по бюджету доходов и обеспечить финансирование всех запланированных по бюджету расходов. Эта стадия включает: исполнение бюджета по доходам; составление и утверждение бюджетной росписи; утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств; утверждение смет доходов и расходов распорядителям и бюджетным учреждениям; утверждение и доведение уведомлений до распорядителей и получателей бюджетных средств; принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств; подтверждение и выверку исполнения бюджетных обязательств; расходование бюджетных средств.

Практически бюджет исполняется специальными субъектами: главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств. *Главный распорядитель бюджетных средств* – орган государственной власти РФ, субъекта Федерации, органа местного самоуправления, имеющий право распределять средства по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств. *Распорядитель бюджетных средств* – орган государственной власти и орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. *Получатель бюджетных средств* – бюджетное учреждение или иная организация, имеющая право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год.

БК РФ устанавливает казначейское исполнение бюджетов, что означает открытие лицевых счетов каждому бюджетополучателю для оплаты бюджетных расходов в органах казначейства.

4. *Составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета.* БК РФ устанавливает оперативную, ежеквартальную, полугодо-

вую и годовую отчетность об исполнении бюджета. Годовой отчет об исполнении бюджета утверждается (или отклоняется) представительным органом. Решение об отчете об исполнении бюджета должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

Бюджетный контроль. Это один из видов финансового контроля. Согласно БК РФ можно выделить следующие виды бюджетного контроля в зависимости от органов, осуществляющих такой контроль:

- бюджетный контроль законодательных органов власти РФ, субъектов Федерации и представительных органов местного самоуправления (в том числе Счетные, контрольные палаты законодательных органов) (ст. 265 БК РФ);

- бюджетный контроль органов исполнительной власти и органов местного самоуправления (ведомственный контроль).

В свою очередь первый вид бюджетного контроля в зависимости от стадий бюджетного процесса подразделяется на предварительный контроль, текущий и последующий контроль. Второй вид бюджетного контроля (ведомственный) в зависимости от контролирующих субъектов подразделяется на бюджетный контроль, осуществляемый:

- Президентом РФ (Главное контрольное управление Президента РФ);

- Министерством финансов РФ (в составе которого создан Департамент государственного финансового контроля и аудита и образовано Федеральное казначейство РФ) (ст. 267, 268 БК РФ),

- финансовыми органами субъектов Федерации и муниципальных образований (ст. 270 БК РФ), Контрольно-ревизионными управлениями (КРУ) Минфина РФ в субъектах Федерации;

- Главными распорядителями и распорядителями бюджетных средств (ст. 269 БК РФ).

Ответственность за нарушения бюджетного законодательства. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства, содержащие признаки административных правонарушений и преступлений, предусматривается соответственно Кодексом РФ об административных правонарушениях (ст. 15.14. – 15.16), УК РФ. Бюджетная ответственность как вид финансовой ответственности устанавливается БК РФ и законами о бюджете. *Основанием бюджетной ответственности* является полный состав бюджетного правонарушения – это неисполнение или ненадлежащее исполнение установленного БК РФ порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утвержде-

ния бюджетов, их исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы, влекущее применение к нарушителю мер принуждения (ст. 281 БК РФ). Круг субъектов нарушений бюджетного законодательства включает наряду с получателями бюджетных средств, их руководителями также органы государственной власти и местного самоуправления, ответственные за исполнение соответствующих бюджетов, и лица, их возглавляющие. Бюджетное законодательство содержит *перечень составов бюджетных правонарушений* (ст. 289 – 306 БК): нецелевое использование бюджетных средств; невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе; неперечисление либо несвоевременное перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами; непредставление либо несвоевременное представление отчетов и иных сведений, необходимых для составления проектов бюджетов, их исполнения и контроля за их исполнением; неперечисление либо несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств; несвоевременное доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств до получателей бюджетных средств; финансирование расходов сверх утвержденных лимитов, несоблюдение обязанности зачисления доходов бюджетов и др.

Противоправное виновное поведение субъектов бюджетных отношений влечет применение к нарушителю мер принуждения. Меры принуждения, предусмотренные БК РФ (ст. 282), по своей правовой природе подразделяются на две группы: штрафные и праввосстановительные. К первой относятся *штрафы*, ко второй:

- *предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса,*
- *изъятие бюджетных средств (списание в бесспорном порядке сумм бюджетных средств),*
- *пени,*
- *приостановление операций по счетам в кредитных учреждениях;*
- *блокировка расходов.*

Применение мер принуждения по бюджетному законодательству не освобождает должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной и уголовной ответственности.

Полномочиями по применению мер принуждения к нарушителям бюджетного законодательства наделены Минфин России (ст. 165 БК); руководители (их заместители) органов Федерального казначейства (ст. 284 БК). Если бюджеты субъектов Федерации или местные бюджеты исполняются не органами Федерального казначейства, руководители органов, исполняющих соответствующие бюджеты (их заместители), в соответствии с полномочиями имеют право применять меры принуждения, предусмотренные БК РФ. БК РФ определяет и процедуру применения мер принуждения за нарушения бюджетного законодательства (ст. 231, 255, 285, 288 и др.).

Рекомендуемая специальная литература

1. Лебедев В.А. Финансовое право: Учебник (в серии “Золотые страницы финансового права России”). Т. 2. М.: Статут, 2000.
2. Сперанский М.М. План финансов // У истоков финансового права. Т. 1. М.: Статут, 2001.
3. Орлов М.Ф. О государственном кредите // Там же.
4. Янжул И.И. Основные начала финансовой науки: учение о государственных доходах. (в серии “Золотые страницы финансового права России”). Т. 3. М.: Статут, 2002.
5. История финансового законодательства России: Учеб. пособие / Под ред. И.В. Рукавишниковой. М., 2003.
6. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политика налогов: Учеб. пособие. М.: Инфра-М, 1996.
7. Бюджетное право: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Никитина. М.: Закон и право, 2001, 2003.
8. Кучеров И.И. Бюджетное право России. Курс лекций. М.: Центр ЮрИнформ, 2002.
9. Финансовое право: Учебник / Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. М.: Проспект, 2003, 2004.
10. Финансовое право. Федеральный и региональный аспекты: Учеб.-метод. пособие / Под ред. Н.И. Химичевой. М.: Статут, 2001.

Контрольные тесты

(Выбрать правильный ответ)

Вариант 1

1. В первом чтении законопроекта о бюджете утверждаются такие показатели, как:

- а) расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ;
- б) дефицит федерального бюджета и источники его покрытия;
- в) программы предоставления гарантий Правительства РФ.

2. Если закон о бюджете не вступил в силу с начала финансового года:

а) орган, исполняющий бюджет, правомочен осуществлять бюджетные расходы в размере не более 1/4 ассигнований предыдущего года в квартал (1/12 в месяц);

б) производится секвестирование определенных статей бюджета;

в) Государственная Дума вправе поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

3. Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы законопроект о федеральном бюджете на очередной финансовый год одновременно со следующими документами и материалами:

а) проекты федеральных целевых программ;

б) предложения о выделении бюджетных кредитов государственным унитарным предприятиям;

в) отчет об исполнении бюджета за истекший год.

4. В каком чтении Государственная Дума обсуждает размер дефицита федерального бюджета и источников его покрытия:

а) в первом чтении;

б) во втором;

в) в третьем;

г) в четвертом.

5. Бюджетный финансовый контроль осуществляют:

а) Счетная Палата РФ, Банк России, Федеральное казначейство;

б) только Счетная Палата РФ;

в) Федеральное Собрание РФ, Счетная Палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство, правоохранительные органы.

6. Бюджетная классификация – это:

а) виды бюджетов по уровням бюджетной системы РФ;

б) группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов;

в) конкретизация доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы по их экономическому содержанию.

7. К государственным внебюджетным фондам относятся:

а) целевые фонды Правительства РФ, управляемые специально уполномоченными финансовыми органами;

б) федеральные и территориальные дорожные фонды;

в) фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

8. В бюджетную систему РФ не входят:

а) бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

б) местные бюджеты;

в) бюджеты муниципальных внебюджетных фондов.

9. Трансферт в бюджетном законодательстве – это:

а) перевод валюты и валютных ценностей по международным соглашениям в счет погашения государственного внешнего долга;

б) финансирование из бюджета обязательных социальных выплат населению;

в) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

10. Сбалансированность бюджетов всех уровней предполагает:

а) профицит федерального бюджета;

б) использование методов бюджетного регулирования;

в) надлежащее исполнение установленного БК РФ порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

11. Бюджетный год включает:

а) бюджетный процесс от стадии разработки проекта бюджета до стадии рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета;

б) только стадию исполнения бюджета;

в) все стадии бюджетного процесса, имеющие место в текущем календарном году.

12. *Профицит бюджета, обнаружившийся в ходе составления и рассмотрения бюджета:*

- а) подлежит сокращению в определенной последовательности;
- б) должен быть отражен в законе о бюджете в составе резервного фонда;
- в) распределяется на выполнение социальных программ, финансируемых из федерального бюджета.

13. *Сходство между такими методами бюджетного регулирования, как субвенция и дотация, заключается в том, что в обоих случаях:*

- а) бюджетные средства предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основах;
- б) бюджетные средства предоставляются юридическим лицам;
- в) бюджетные средства предоставляются для покрытия текущих расходов.

14. *Секвестр государственных расходов осуществляется:*

- а) ежеквартально не менее чем на 10 процентов от запланированных показателей;
- б) ежемесячно в одинаковой пропорции;
- в) в период и в пропорции, установленных федеральным законом "О секвестре".

15. *Министерство финансов РФ вправе применять следующие меры принуждения за нарушения бюджетного законодательства:*

- а) налагать штрафы;
- б) отстранять от работы должностных лиц, использующих бюджетные средства не по целевому назначению;
- в) приостанавливать операции по лицевым счетам;
- г) обращать взыскания на взаимные расчеты федерального бюджета с бюджетами субъектов Федерации.

16. *Регулирующие доходы поступают в соответствующий бюджет:*

- а) в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным на следующий финансовый год;
- б) полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной или долговременной основе;
- в) в процентной доле, определяемой на срок не менее пяти лет.

17. *В настоящее время в РФ кассовое исполнение бюджета возложено на:*

- а) органы Федерального казначейства;
- б) уполномоченные банки во главе с Банком России;
- в) Банк России и Министерство финансов РФ.

18. *Расходы бюджетов всех уровней на транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику отражаются:*

- а) в функциональной классификации расходов бюджетов РФ;
- б) в ведомственной классификации расходов федерального бюджета;
- в) в экономической классификации расходов бюджетов РФ.

19. *К принципам бюджетного финансирования относится:*

- а) финансирование в меру выполнения работ и услуг;
- б) возвратность расходования государственных средств;
- в) обязательность софинансирования со стороны небюджетных источников.

20. *Управление государственным долгом субъекта РФ осуществляется:*

- а) Правительством РФ;
- б) органом исполнительной власти субъекта РФ;
- в) органом исполнительной власти федерального округа, в который входит данный субъект РФ.

Вариант 2

1. *Расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации утверждаются:*

- а) в первом чтении законопроекта о федеральном бюджете;
- б) во втором чтении законопроекта о федеральном бюджете;
- в) в третьем чтении законопроекта о федеральном бюджете.

2. *К неналоговым доходам относятся:*

- а) платежи за пользование природными ресурсами;
- б) платежи штрафного характера;
- в) лицензионные и регистрационные сборы.

3. *Секвестирование производится:*

- а) по всем незащищенным статьям расходов бюджета;
- б) по расходам бюджета, связанным с расширенным воспроизводством;
- в) по текущим расходам бюджета.

4. *Смета при сметно-бюджетном финансировании устанавливает:*

а) перечень доходов и расходов данного бюджетного учреждения;

б) объем, целевое направление и поквартальное распределение средств, выделенных из бюджета;

в) источники и прогнозируемый объем доходов бюджетного учреждения.

5. Рефинансирование государственного долга осуществляется:

а) путем эмиссии денежных средств Банком России по согласованию с Правительством РФ;

б) путем изменения условий выпущенного в обращение государственного займа;

в) путем выпуска и размещения на добровольной основе государственных ценных бумаг.

6. Основными началами государственного кредита являются:

а) возвратность, платность, целевой характер;

б) возвратность, срочность, возмездность;

в) возвратность, срочность, добровольность.

7. Изменение размера доходности государственного займа – это:

а) консолидация займа;

б) конверсия займа;

в) унификация займа.

8. Не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета:

а) кредиты Банка России;

б) бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

в) кредиты, полученные от кредитных организаций.

9. Сроки погашения долговых обязательств РФ, субъекта РФ не могут превышать:

а) 10 лет;

б) 20 лет;

в) 30 лет.

10. Государственный внешний долг – это

а) долг Российской Федерации;

б) долг РФ и субъектов Федерации.

11. В соответствии с каким актом производится расходование средств федерального бюджета, если закон о федеральном бюджете не принят до 1 января очередного года:

- а) федеральным законом о финансировании расходов;
- б) указом Президента РФ;
- в) постановлением Правительства РФ;

12. *Какой орган несет ответственность за кассовое исполнение федерального бюджета:*

- а) Федеральное казначейство;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Центральный банк РФ;
- г) Счетная Палата.

13. *Какой орган осуществляет взыскание в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению:*

- а) Министерство финансов;
- б) Бюджетное управление Президента РФ;
- в) Центральный банк;
- в) Федеральное казначейство.

14. *Что относится к заемным средствам в составе финансовых ресурсов государства и муниципальных образований:*

- а) платежи за пользование природными ресурсами;
- б) средства от продажи облигаций государственных и муниципальных займов;
- в) государственные и таможенные пошлины;
- г) средства от распространения билетов государственных и муниципальных лотерей.

15. *Назовите источники финансирования дефицита бюджета субъекта Федерации:*

- а) государственные займы, бюджетные ссуды, кредиты, полученные от кредитных организаций;
- б) бюджетные ассигнования;
- в) бюджетный кредит.

16. *Образование в федеральном бюджете оборотной кассовой наличности производится для:*

- а) оказания финансовой поддержки бюджетам субъектов РФ;
- б) покрытия дефицита бюджета;
- в) покрытия временных кассовых разрывов в федеральном бюджете;
- г) создания резервных фондов.

17. *Какие из перечисленных расходов финансируются совместно из федерального бюджета, бюджета субъекта Федерации и местных бюджетов:*

- а) государственный статистический учет;
- б) функционирование судебной системы;
- в) обеспечение правоохранительной деятельности;
- г) обеспечение деятельности средств массовой информации.

18. *Для осуществления финансового контроля за исполнением федерального бюджета Федеральное Собрание РФ образует:*

- а) Федеральное казначейство;
- б) Счетную палату;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету, налогам, банкам и финансам.

19. *В компетенцию органов Федерального казначейства в области финансового контроля входят:*

- а) право на приостановление операций по счетам в банках;
- б) лишение лицензии на осуществление определенных видов деятельности;
- в) признание хозяйствующих субъектов банкротами;
- г) предоставление отсрочек по платежам налогов;
- д) блокировка расходов.

20. *Срок предоставления бюджетной ссуды:*

- а) зависит от того, на возмездной или безвозмездной основах предоставляются бюджетные средства;
- б) различен для ссудополучателей – юридических лиц и ссудополучателей – бюджетов, но не может превышать шести месяцев с момента предоставления ссуды;
- в) не более шести месяцев в пределах финансового года.

Задания и задачи по разделу “Бюджетное право”

Задания

1. В дореволюционных учебниках по финансовому праву (И. Озерова, Л. Коссы) выделялись следующие источники формирования доходов государства: домены (прямые государственные доходы), подати (косвенные государственные доходы) и регалии (доходные права) или монополии.

Соотнесите с современным определением источников формирования доходов государства по действующему финансовому законодательству.

2. Почему государству, несмотря на непомерные внутренние и внешние долги, никогда не грозит банкротство?

Дайте правовое обоснование ответа.

3. Поясните, что представляет собой консолидированный бюджет области, на территории которой Вы проживаете.

4. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

5. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий год назовите все источники финансирования дефицита бюджета.

6. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы расходов.

7. На основе анализа Закона Ярославской области о бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы доходов.

8. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите, кому и в какой сумме выделены трансферты.

9. Поясните, какие функции выполняет бюджетная классификация. Какие органы и как пользуются бюджетной классификацией на стадии составления проекта бюджета и на стадии исполнения бюджета?

10. Поясните, какие требования законодательной техники следует соблюдать при составлении бюджета.

11. В ходе исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ в документооборот включены:

- а) уведомления о бюджетных ассигнованиях;
- б) лимиты бюджетных обязательств.

Какую функцию в бюджетном процессе выполняет каждый из этих документов?

12. Ярославский государственный университет – учреждение, состоящее на федеральном бюджете.

Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Ярославского госуниверситета как получателя бюджетных средств?

13. В соответствии с БК РФ (ст. 189) законы о внесении изменений в налоговое законодательство РФ представляются в Государственную Думу до принятия закона на очередной финансовый год.

Объясните, чем обусловлено такое правило.

14. Областная больница является получателем средств из областного бюджета.

Поясните, какой орган утверждает перечень главных распорядителей средств бюджетов субъектов РФ. Какой орган должен быть указан в качестве главного распорядителя средств областного бюджета в отношении областной больницы?

15. В доход областного бюджета поступили средства от оказания платных услуг бюджетными учреждениями.

Должно ли Управление Федерального казначейства по области перечислить эти доходы в федеральный бюджет?

16. Федеральный бюджет в истекшем финансовом году получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной и муниципальной собственности.

Укажите, каким образом будет осуществлено распределение данных средств.

17. В проекте закона "О федеральном бюджете" на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при каких условиях и на какой максимальный срок может быть осуществлена указанная передача доходов.

Сформулируйте условия принятия федерального закона, предусматривающего введение новых видов расходов, не запланированных в бюджете текущего финансового года.

18. Федеральный бюджет выделил субъекту Федерации беспроцентную бюджетную ссуду.

Укажите, имеет ли значение в данном случае сфера ее вложения и какие способы ее погашения существуют в бюджетном законодательстве.

19. Комитетом Госдумы РФ был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год.

Возможно ли принятие указанного закона и в каком порядке?

20. Комитетом Госдумы Ярославской области был подготовлен законопроект, принятие которого может повлечь увеличение государственных расходов, не предусмотренных законом о бюджете области на текущий год.

Оцените правомерность ситуации.

21. По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;

- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;

- нарушение графиков предоставления отчетности об исполнении бюджета;

- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана предпринять Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения бюджетного законодательства РФ.

22. В ст. 70 БК РФ дан перечень расходов бюджетного учреждения, осуществляемых за счет бюджетных средств.

Может ли бюджетное учреждение производить расходы за счет каких-либо иных средств и в каких случаях?

23. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ?

24. Поясните, в чем заключается различие между понятиями "банковский кредит", "бюджетный кредит", "государственный кредит", "муниципальный кредит", "инвестиционный кредит".

Какими нормативными актами определяется правовой режим этих видов кредитования?

25. Каково соотношение между понятиями "государственный кредит" и "государственный долг"?

26. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ поясните, в чем различие между долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

27. В соответствии с БК РФ управление государственным долгом РФ осуществляет Правительство РФ.

Поясните, что включает в себя понятие "управление государственным долгом".

28. На одном из занятий по бюджетному праву студент пояснил, что в случае невыполнения РФ своих долговых обязательств перед физическими и юридическими лицами ответственность будет нести Правительство РФ всем находящимся в его распоряжении имуществом.

Правильно ли это?

29. Поясните, какие расходы, касающиеся государственного и муниципального долга, отражаются в бюджетах субъектов РФ.

30. Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы доходов и расходов.

Что включается в доходную часть сметы?

В БК РФ дан перечень расходов бюджетного учреждения, осуществляемых за счет бюджетных средств.

Может ли бюджетное учреждение производить расходы за счет каких-либо иных средств? Если да, то в каком случае?

Задачи

Задача 1. Законодательный орган субъекта Федерации отклонил проект закона о бюджете на очередной финансовый год, указав при этом на несоответствие уровня расходов реальным потребностям региона. В результате сроки для принятия областного закона о бюджете были пропущены. Названный закон вступил в действие только спустя три месяца после начала финансового года.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

Задача 2. Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год не принят в срок. В связи с этим он вступает в силу 1 февраля следующего финансового года. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год предусматривались расходы:

- на оборону – 500 млрд. руб.;
- на образование – 100 млрд. руб.;
- на здравоохранение – 100 млрд. руб.

Кроме того, общий размер финансовой помощи бюджетам субъектов РФ предусматривался в сумме 200 млрд. руб.

Каков порядок финансирования расходов из федерального бюджета в названном случае?

Задача 3. В Федеральном законе о федеральном бюджете на текущий год утверждено следующее распределение ассигнований, направляемых на содержание Вооруженных Сил:

- денежное довольствие военнослужащих – 100 млрд. руб.;
- заработная плата гражданского персонала – 10 млрд. руб.;
- транспортные расходы – 10 млрд. руб.;
- оплата услуг связи – 8 млрд. руб.;
- коммунальные услуги – 2 млрд. руб.;
- текущий ремонт зданий и сооружений – 9 млрд. руб.

Поясните, какие виды бюджетной классификации в данном случае имеют место.

Задача 4. Во втором квартале текущего года стало очевидно, что объем поступлений доходов в федеральный бюджет в данном квартале снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов, но не более чем на 5 %.

Какие меры и кем могут быть приняты в этом случае?

Задача 5. В третьем квартале текущего года объем поступлений доходов в бюджет субъекта РФ снизился по сравнению с запланированным в бюджете. Это привело к неполному по сравнению с бюджетом финансированию расходов более чем на 10%.

Какие меры и кем согласно закону могут быть приняты в этом случае?

Задача 6. Лимит бюджетных обязательств во второй квартал финансового года был доведен до бюджетного учреждения в сумме 650 тыс. руб. Однако в течение второго квартала этот лимит бюджетных обязательств не был профинансирован в полном объеме, а лишь на 50%. Недофинансирование имело место по вине органа, исполняющего бюджет.

Как в данном случае должен поступить получатель бюджетных средств?

Задача 7. АО "Воркуталес" обратилось в суд с иском к Правительству РФ о возмещении из федерального бюджета 5 млн. руб. в связи с неисполнением Закона РФ от 19 февраля 1993 г. "О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях" в части финансирования затрат предприятия на государственные гарантии и компенсации.

В каком случае суд должен удовлетворить иск АО "Воркуталес"?

Задача 8. В результате сильного урагана и проливных дождей в некоторых сельских районах вышла из строя сельхозтехника. Исполнительный орган власти субъекта РФ, в состав которого входят указанные районы, обратился в Министерство финансов РФ с просьбой выделить ему бюджетную ссуду для ремонта сельхозоборудования и закупки нового. Из федерального бюджета была выделена беспроцентная ссуда сроком на 6 месяцев. Однако при наступлении срока платежа бюджетная ссуда не была погашена в связи с недостаточностью собственных средств в бюджете субъекта РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие меры ответственности могут быть приняты к субъекту Федерации. За счет каких средств будет погашена бюджетная ссуда?

Задача 9. ОАО "Ремстроймонтаж" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с муниципального предприятия "Коммунальное хозяйство" 410 тыс. руб. основной задолженности за выполненные работы по реконструкции проезжей части улиц города и 27 тыс. руб. – проценты за пользование чужими денежными средствами. Подрядчик – ОАО "Ремстроймонтаж" – выполнил свои обязательства, заказчик – муниципальное предприятие – произвело лишь частичную оплату в размере 60 тыс. руб. Основную задолженность в сумме 350 тыс. руб. ответчик не оспаривал. Причиной образования задолженности, по утверждению заказчика, явилось недостаточное выделение средств из местного бюджета.

Оцените правомерность исковых требований.

Задача 10. Государственное унитарное предприятие "Недра" финансируется за счет средств бюджета субъекта РФ и имеет собственные доходы от осуществления основной деятельности. В отчетном финансовом году указанное предприятие получило только 60% от запланированных бюджетных средств, утвержденных бюджетной росписью.

Оцените правомерность ситуации. Возможно ли получение оставшейся части бюджетных средств в следующем финансовом году. Возможно ли взыскать проценты за просрочку бюджетного финансирования?

Задача 11. В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ.

Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант решения сложившейся ситуации.

Задача 12. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства РФ.

Задача 13. Предприятие "Оптима" арендует федеральное недвижимое имущество.

Определите вид дохода, поступающий от аренды, и уровень бюджетной системы, в который они будут зачислены.

Задача 14. За нарушения действующего законодательства о рынке ценных бумаг территориальное отделение федеральной комиссии по рынку ценных бумаг взыскало с профессионального участника рынка ценных бумаг штраф в размере 5 000 минимальных размеров заработной платы, с его должностных лиц – в размере 150 минимальных размеров оплаты труда.

Укажите, каким образом распределяются суммы взысканных штрафов в соответствии с уровнями бюджетной системы.

Задача 15. ЗАО "Восток" осуществляет поставки продовольственной продукции в местности, приравненные к районам Крайнего Севера.

Укажите, возможно ли выделение ЗАО "Восток" целевых субвенций.

Задача 16. Областному Фонду развития и поддержки малого предпринимательства были выделены средства на проведение конкурсов инвестиционных проектов. Выделенная сумма была потрачена на реализацию уставных целей фонда, не связанных с финансированием предпринимательских проектов.

Оцените правовые последствия указанной ситуации.

Задача 17. Субъект РФ регулярно нарушает порядок зачисления налоговых платежей в федеральный бюджет, имеет существенный стабильный размер недоимки, долги по заработной плате бюджетным учреждениям.

Назовите санкции, которые могут быть применены и в каком порядке к исполнительному органу власти субъекта РФ.

Задача 18. Орган местного самоуправления – городская администрация – обратился в арбитражный суд с иском к областной администрации о взыскании 12 млн. руб. дотаций и субвенций, которые не перечислены ему из областного бюджета в истекшем финансовом году для финансирования объектов социальной сферы и 1 млн. руб. в качестве прямых затрат. В соответствии с областным законом "О бюджете" бюджету города предусмотрено выделение из бюджета области дотаций и субвенций в сумме 20 млн. руб., фактически перечислено 8 млн. руб. На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 1 млн. руб.

Решением суда в иске отказано и в мотивировочной части указано, что, поскольку доходная часть областного бюджета за истекший финансовый год исполнена не полностью, истцу не могли быть выделены субвенции и дотации в объеме, предусмотренном областным законом.

Оцените правомерность решения суда.

Задача 19. Государственное унитарное предприятие "Коммуна", финансируемое за счет средств федерального бюджета, получило государственный кредит сроком на один год с целью осуществления реконструкции оборудования предприятия. За пользование кредит-

ными ресурсами была установлена плата в размере 7% годовых. В ходе выполнения работ по реконструкции получатель бюджетных средств ежемесячно представлял отчет об использовании выделенного кредита органам Федерального казначейства, однако последние 4 месяца подобных отчетов представлено не было. Плата за пользование кредитными ресурсами была перечислена на счета Федерального казначейства РФ не полностью. Кроме того, после истечения срока договора сумма бюджетного кредита не была возвращена, при этом руководство государственного предприятия ссылалось на то, что цикл окупаемости нового оборудования составляет 1,5 года и, учитывая это, кредит может быть возвращен только спустя 6 месяцев после ранее намеченной даты.

Назовите нарушения бюджетного законодательства РФ и укажите, какие меры ответственности следует принять в данном случае.

Задача 20. Между Министерством сельского хозяйства субъекта Федерации и ОАО "Русский лен" был заключен договор целевого кредитования за счет средств соответствующего бюджета сроком на 6 месяцев. Бюджетные средства не были возвращены заемщиком в срок. По материалам проверки, проведенной Министерством финансов субъекта РФ, выяснилось, что бюджетные средства были использованы не по целевому назначению. По представлению Министерства финансов субъекта РФ с ОАО были взысканы в бесспорном порядке суммы целевого кредита и проценты за пользование указанным кредитом, рассчитанные в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Кроме того, на руководителя ОАО "Русский лен" был наложен административный штраф.

Оцените правомерность действий Министерства финансов субъекта РФ.

Задача 21. Субъект РФ решил взять кредит в Сбербанке РФ на финансирование дефицита бюджета в сумме 60 млн. руб. Однако банк отказался его выдать, ссылаясь на то, что в бюджете субъекта РФ не определен предельный объем заемных средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета, а также не содержится никакой информации о видах заимствований.

Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

Задача 22. В законе субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на текущий год утверждены следующие показатели:

- объем доходов бюджета субъекта РФ на текущий год с учетом дотаций и субвенций, выделенных из федерального бюджета, – 300 млн. руб.;

- объем финансовой помощи (дотаций и субвенций) из федерального бюджета – 100 млн. руб.;

- объем заемных средств, направленных субъектом РФ на финансирование дефицита бюджета субъекта РФ, – 120 млн. руб.

Оцените правомерность названных показателей.

Задача 23. Орган исполнительной власти субъекта РФ принял решение о выпуске ценных бумаг субъекта РФ. По истечении полугодия с начала размещения государственных ценных бумаг стало очевидно, что их погашение не может быть обеспечено за счет средств бюджета РФ.

Могут ли государственные ценные бумаги субъекта РФ быть обеспечены за счет других источников? Может ли РФ обеспечить погашение государственных ценных бумаг субъекта РФ?

Задача 24. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии ОАО "Рыбинские моторы" на сумму 3 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на модернизацию оборудования. ОАО заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако вернуть в срок взятый кредит ОАО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

Задача 25. Российская Федерация решила предоставить государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов в банках на покрытие дефицитов бюджетов в следующих суммах:

- Республике Марий Эл – 120 млн. руб.;

- Хабаровскому краю – 150 млн. руб.

Какие формальные требования должны быть соблюдены Российской Федерацией в целях предоставления названных гарантий? Как должны быть оформлены государственные гарантии?

Задача 26. Предприятие энергетического комплекса обратилось в марте текущего года в Министерство финансов РФ с заявлением о предоставлении ему бюджетного кредита в следующем финансовом году на модернизацию оборудования. Министерство финансов отказало в приеме заявки, ссылаясь на то, что Федеральный закон о федеральном бюджете на следующий финансовый год еще не принят Государственной Думой.

Правильно ли поступило Министерство финансов РФ?

Задача 27. РФ предоставила государственную гарантию Ярославской области на получение кредита в банке для покрытия дефицита бюджета. Ярославская область не смогла возратить в срок полученный кредит.

Какие финансово-правовые последствия наступят в этом случае?

Вопросы к зачету по разделу “Бюджетное право”

1. Понятие бюджетного права.
2. Субъекты бюджетного права.
3. Источники бюджетного права РФ.
4. Бюджетная система РФ и ее принципы.
5. Бюджетные права РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.
6. Бюджет как правовая категория.
7. Структура бюджета. Бюджетная классификация.
8. Соотношение доходов и расходов бюджетов. Дефицит и профицит бюджета.
9. Государственные и муниципальные заимствования.
10. Государственный и муниципальный долг. Управление муниципальными и государственными долгами.
11. Правовые основы государственных и муниципальных кредитов.
12. Бюджетный процесс: понятие и стадии.
13. Бюджетный контроль.
14. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

ЭМИССИОННОЕ ПРАВО

(правовые основы денежного обращения)

Публично-правовые характеристики денег. Деньгам присущи следующие публично-правовые характеристики:

1) деньгами является только то, что признается деньгами государством;

2) деньги изготавливаются только по строго установленным государством образцам и описаниям специализированными государственными предприятиями (монетными дворами);

3) номинальная стоимость денег назначается государством произвольно и выражается в национальных денежных единицах;

4) деньги обязательны к приему всеми резидентами страны-эмитента по номинальной стоимости;

5) нарушение государственной монополии на изготовление денег с целью выпуска их в обращение либо выпуск денежных суррогатов влечет за собой применение мер уголовной и административной ответственности.

Официальной денежной единицей РФ является рубль – национальная валюта РФ. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Центральным банком РФ.

Правовое регулирование денежного обращения. Формы денежного обращения. Денежное обращение в РФ регулируется:

1) ФЗ от 27 июня 2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) ФЗ от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;

3) Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ (утв. ЦБ РФ от 5 января 1998 г. с посл. изм. и доп.);

4) Порядок ведения кассовых операций в РФ (утв. Письмом ЦБ РФ от 22 сентября 1993 г. № 40);

5) Об установлении предельного расчета наличными деньгами в РФ в отношении юридических лиц (Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г.)

6) Положение от 9 сентября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ»;

7) Положение о безналичных расчетах в РФ (утв. Банком России 12 апреля 2001 г. № 2-П).

Основная задача финансово-правового регулирования денежного обращения заключается в поддержании правильного соотношения между доходами населения и организаций в денежной форме и стоимостью товаров, платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке, поскольку именно в этом случае в обращении находится достаточное и необходимое количество денег.

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими функции средства обращения и платежа в наличной и безналичной формах. Соответственно выделяются две формы денежного обращения: безналичная и наличная.

Безналичное обращение представляет собой процесс движения стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств со счетов в банках и зачетов взаимных требований. Иными словами, безналичное денежное обращение состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Формы безналичных денежных расчетов выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями законодательства. Безналичные денежные расчеты обслуживают расчеты между следующими субъектами:

- организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением при выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с государством по уплате налогов, сборов, а также получению бюджетных средств.

ГК РФ (ст. 862) установлены следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями, платежными поручениями-требованиями и по инкассо.

Безналичные расчеты совершаются через кредитные организации, которые имеют соответствующие лицензии и открывают банковские счета. Хозяйствующий субъект самостоятельно выбирает кредитную организацию для открытия банковского счета. Количество счетов, которые вправе открыть названный субъект, не ограничено.

Различают две группы безналичного обращения:

1) по товарным операциям – безналичные расчеты за товары и услуги;

2) по финансовым обязательствам – платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Наличное денежное обращение представляет собой движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения. Иными словами, наличное денежное обращение является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Общие правила наличного обращения:

1) обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы;

2) между юридическими лицами в суммах, не превышающих установленных ЦБ РФ размеров (в настоящее время – «между юридическими лицами по одной сделке в сумме не более 60 тыс. рублей).

В соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ в целях организации наличного денежного обращения на территории страны на Банк России возлагаются следующие функции:

➤ прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- определение признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

- определение порядка ведения кассовых операций.

Организация работы с наличными денежными средствами включает:

- *Хранение наличных денежных средств в учреждениях банков.*

Все организации независимо от организационно-правовой формы обязаны хранить наличные свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

- *Хранение наличных денежных средств в организациях в пределах кассового лимита.* В кассах организаций наличные деньги могут храниться в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями организаций. Предприятия обязаны сдавать в банки все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка кассы. Предприятия вправе хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (в районах Крайнего Севера и приравненных к ним – не более 5 рабочих дней), включая день получения денег в банке.

- *Расходование организацией денежной выручки из кассы.* Организации по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков вправе расходовать поступающую в их кассы денежную выручку на цели, предусмотренные законодательством.

- *Расчеты наличными средствами.* Для осуществления таких расчетов каждая организация должна иметь кассу, вести кассовую книгу по установленной форме. Прием и выдача наличных денег из кассы кассовыми ордерами (приходные и расходные) или заменяющими их документами (например, по расчетно-платежным ведомостям).

- *Контроль в сфере денежного обращения.* Учреждения банков обязаны не реже одного раза в два года проверять соблюдение определенного Банком РФ порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Материалы проверки направляются в налоговые органы для принятия решения о привлечении к административной ответственности. Налоговые органы вправе проводить проверки порядка ведения кассовых операций и налагать штрафы (ст. 15.1 и 15.2 КОАП РФ)

Таким образом, кассовые операции представляют собой совокупность материально-технических процедур, суть которых заключается в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

В общем виде наличные расчеты предприятия можно условно объединить в две группы:

1) расчеты организации со своими работниками и лицами, состоящими с ней в отношениях гражданско-правовых (договор подряда, поручения). Оформляются платежными (расчетно-платежными) ведомостями (см. Постановление Госкомстатистики РФ от 6 апреля 2001 г. № 26 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»);

2) расчеты с юридическими лицами, населением.

➤ *Применение контрольно-кассовой техники (ККТ) при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт.* В обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров (работ, услуг) применяется контрольно-кассовая техника. Названные организации и индивидуальные предприниматели обязаны: а) осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах; б) применять исправную контрольно-кассовую технику; в) выдавать покупателям кассовые чеки; г) обеспечивать надлежащую эксплуатацию контрольно-кассовой техники.

Федеральный закон о применении ККТ содержит перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей своего местонахождения вправе не применять названную технику (продажа газет, журналов, ценных бумаг, проездных билетов и талонов для проезда в общественном транспорте и др.).

Налоговые органы осуществляют контроль за применением контрольно-кассовой техники, проводят проверки, налагают штрафы в порядке, установленном Кодексом РФ об административных правонарушениях (ст. 14.5).

Методы регулирования денежного обращения: денежная реформа, деноминация и эмиссия. *Денежная реформа* – полное или частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения. *Деноминация* в отличие от де-

нежной реформы является технической операцией и состоит в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках с целью сокращения денежной массы. *Эмиссия денег* – это выпуск денег в оборот, ведущий к увеличению денежной массы в обороте. Эмиссию наличных денег осуществляет ЦБ РФ, эмиссию безналичных денег – коммерческие банки на условиях и в порядке, определяемом ЦБ РФ.

Денежная система РФ. Сумма платежных средств в экономике страны, т.е. совокупный объем наличных денег и безналичного оборота, образует *денежную массу*. Регулирование денежной массы является задачей ЦБ РФ. Инструментами такого регулирования выступают: а) эмиссия денежных средств; б) купля-продажа государственных ценных бумаг; в) регулирование нормы обязательных резервов банков; г) определение размеров ставки рефинансирования ЦБ РФ. В результате правового регулирования денежного обращения формируется денежная система РФ. *Денежная система РФ – это законодательно закрепленное устройство денежного обращения, включающее следующие элементы: 1) официальную денежную единицу (рубль, состоящий из ста копеек); 2) эмиссию наличных денег; 3) организацию наличного денежного обращения.*

Официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в понятие «валюта РФ» включает: а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые или изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и банковских вкладах.

ВАЛЮТНОЕ ПРАВО

(валютное регулирование и валютный контроль)

Источники валютного права:

➤ Международные договоры РФ применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора РФ следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства.

➤ Валютное законодательство РФ, состоящее из Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

➤ Подзаконные акты органов валютного регулирования (Правительства РФ и ЦБ РФ).

Системообразующие принципы источников валютного права:

1) принцип иерархии, соподчиненности нормативных источников, в соответствии с которым органы валютного регулирования принимают нормативные акты только в случаях и в пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ;

2) принцип приоритета международных источников (договоров), т.е. если международным договором установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены российским валютным законодательством, применяются правила указанного международного договора;

3) принцип исключительной федеральной компетенции, т.е. валютное законодательство и нормативные акты принимаются исключительно на федеральном уровне;

4) принцип публичности, т.е. неопубликованные акты валютного законодательства и нормативные акты органов валютного регулирования применению не подлежат;

5) принцип запрета обратной силы нормативных актов, устанавливающих новые обязанности для резидентов или нерезидентов или ухудшающие их положение;

6) принцип толкования неустранимых сомнений, противоречий и неясности актов валютного законодательства, актов органов валют-

ного регулирования и актов органов валютного контроля в пользу резидентов и нерезидентов.

Валютное регулирование. Под валютным регулированием понимается определение государством принципов и порядка осуществления валютных операций.

Закон о валютном регулировании разграничивает понятия «*валюта РФ*», «*иностранная валюта*» и «*валютные ценности*». Валютные ценности состоят из двух компонентов:

1) иностранная валюта. Под иностранной валютой понимаются денежные знаки иностранных государств в наличной форме (в виде банкнот, казначейских билетов и монет), в безналичной форме (средства на счетах), а также средства в международных денежных единицах (специальные права заимствования, выпускаемые МВФ, и евро);

2) внешние ценные бумаги.

Участники валютного регулирования: 1) резиденты, нерезиденты, 2) органы валютного регулирования; 3) уполномоченные банки.

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) физические лица, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане, лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

г) филиалы и представительства и иные подразделения резидентов, находящиеся за пределами РФ;

д) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

е) РФ, субъекты РФ, муниципальные образования.

Нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами на основании Закона о валютном законодательстве РФ;

б) юридические лица, (организации, не являющиеся юридическими лицами), созданные в соответствии с иностранным законодательством, с местонахождением за пределами РФ;

в) филиалы и представительства и другие обособленные подразделения организаций-нерезидентов, находящиеся на территории РФ;

г) аккредитованные в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и представительства, находящиеся в РФ;

д) иные лица, не являющиеся резидентами в соответствии с валютным законодательством.

Органы валютного регулирования – Правительство РФ, ЦБ РФ. Для реализации функций валютного регулирования они издают в пределах своей компетенции акты органов валютного контроля, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Уполномоченные банки – кредитные организации (российские и филиалы иностранных организаций), получившие лицензии ЦБ РФ на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Валютные операции. К валютным операциям относятся:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

4) ввоз, вывоз на таможенную территорию в РФ и из РФ валютных ценностей, валюты РФ, внутренних ценных бумаг;

5) осуществление международных денежных переводов.

Таким образом, валютные операции можно классифицировать в соответствии с рядом критериев на валютные операции:

➤ с валютными ценностями и с валютой РФ, внутренними ценными бумагами;

➤ между резидентами и нерезидентами, между резидентами и между нерезидентами;

➤ валютные операции движения капитала и иные валютные операции (текущие).

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются, по общему правилу, без ограничений. Исключение составляют предусмотренные Законом о валютном регулировании закрытые перечни валютных операций: а) валютные операции движения капитала, регулируемые Правительством РФ (ст. 7); б) валютные операции движения капитала, регулируемые ЦБ РФ (ст. 8); в) купля-продажа иностранной валюты и чеков в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке РФ (ст. 11). В отношении перечисленных видов валютных операций устанавливаются валютные ограничения: 1) требование об использовании специального счета резидентом; 2) требование о резервировании резидентом установленной суммы на определенный срок.

Валютные операции между резидентами, как правило, запрещены, за исключением закрытого перечня операций, установленных Законом о валютном регулировании (ст. 9) (например, операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, операции, связанные с осуществлением обязательных платежей в государственные и местные бюджеты в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ и др.).

Валютные операции между нерезидентами проводятся без ограничений, за исключением операций с внутренними ценными бумагами на территории РФ, в отношении которых ЦБ РФ вправе устанавливать требование об использовании специального счета.

Особенности правового статуса резидентов по Закону о валютном регулировании состоят в возложении на указанных лиц в дополнение к вышеназванным обязанностям, связанных с ограничениями проведения валютных операций:

➤ предварительная регистрация счета (вклада), открываемого в банке за пределами территории РФ, которая осуществляется налоговым органом по месту учета резидента;

➤ предварительная регистрация вывоза, пересылки из РФ валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме, а также их ввоза и пересылки в РФ в органах валютного контроля РФ;

➤ оформление резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами;

➤ обязательная продажа части валютной выручки резидентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) на внутреннем валютном рынке.

Валютный контроль и ответственность. В соответствии с Законом о валютном регулировании валютный контроль в РФ осуществляется: а) Правительством РФ, б) органами валютного контроля, в) агентами валютного контроля.

Органами валютного контроля являются ЦБ РФ, федеральные органы исполнительной власти в пределах компетенции, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, участники рынка ценных бумаг и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции вправе осуществлять валютный контроль. В этой связи им предоставлены следующие полномочия:

➤ проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;

➤ запрашивать и получать документы, информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для предоставления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса;

➤ выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и актов органов валютного контроля;

➤ применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушения актов валютного законодательства и актов органов валютного контроля (ст. 15.25 КоАП РФ).

Контрольные вопросы и задания

1. Укажите, каков порядок обмена поврежденных денежных банкнот на новые, обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.

2. Назовите полномочия Центрального банка РФ. Назовите правовые акты, регулирующие данную процедуру.

3. Поясните, какие из перечисленных отношений с участием ЦБ РФ являются финансово-правовыми:

а) отношения ЦБ РФ с федеральным бюджетом по поводу отчисления в бюджет 50% прибыли ЦБ РФ;

б) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу установления последним экономических нормативов;

в) отношения между ЦБ РФ и учредителями, представившими документы для регистрации коммерческого банка;

г) отношения по поводу выполнения ЦБ РФ своих обязанностей по операциям с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

д) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу осуществления надзора со стороны ЦБ РФ;

е) отношения между ЦБ РФ и Правительством РФ в связи с предоставлением последнему кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета.

Дайте теоретический и нормативный анализ каждого вида отношений.

4. Назовите все финансовые правоотношения, которые возникают при осуществлении коммерческим банком операций в сфере наличного денежного обращения, а также функций агента валютного контроля.

5. На основе БК РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по бесспорному списанию средств в пользу бюджета.

6. Коммерческий банк "Орион" производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть впоследствии возвращены банку "Орион"?

7. Предприятие оплатило поставщику товары путем внесения наличных денежных средств сверх установленного законодательством норматива непосредственно в банк поставщика, минуя свой расчетный счет. Будет ли это считаться нарушением законодательства о предельном размере расчетов между юридическими лицами?

8. Организация не имеет валютного счета. Можно ли купить иностранную валюту в обменном пункте за наличный расчет для выдачи работнику, направляемому в заграничную командировку?

9. Организация имеет счета в нескольких отделениях банка. Как в этом случае устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации?

10. Предприятие приобретает автомобиль у физического лица через комиссионный магазин. Может ли предприятие оплатить такую покупку наличными денежными средствами?

Задачи

Задача 1. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Задача 2. Банк "Юпитер" является открытым акционерным обществом. Сумма его собственных средств эквивалентна 10 млн. евро, в том числе уставный капитал – 2 млн. евро.

Банк выдал кредиты своим акционерам на общую сумму 3 млн. евро. При проведении проверки ЦБ РФ указал банку на нарушение законодательства о ЦБ РФ, а также экономического норматива, установленного для этого банка.

Центральный банк РФ взыскал с банка "Юпитер" штраф в размере 1/10 уставного капитала, т.е. сумму, эквивалентную 200 тыс. евро.

Правомерны ли действия ЦБ РФ?

Задача 3. ОАО "Партия" получило валютную выручку в сумме 120 тыс. долл. по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Поясните, почему так произошло.

Задача 4. ЗАО "Никанор" имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1 млн. руб. в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма неполученной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. руб., а на 8 февраля – 400 тыс. руб., на 9 февраля – 200 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. руб. неполученной заработной платы.

Правильно ли поступило ЗАО "Никанор"? Как должен банк реагировать на действия ЗАО?

Задача 5. Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке "Ярославич". Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

Задача 6. Центральный банк РФ предъявил иск в арбитражный суд о признании несостоятельным (банкротом) КБ "Менатеп". Возражая против предъявленных требований, ответчик заявил, что ЦБ РФ правомочен только отзывать лицензии на совершение банковских операций, а ставить вопрос о признании коммерческого банка банкротом он не вправе. Кроме того, в нарушение ст. 4 АПК РФ ЦБ РФ не принял меры по непосредственному урегулированию спора перед обращением в арбитражный суд.

Оцените правомерность исковых требований ЦБ РФ и возражений КБ "Менатеп". Предложите вариант решения суда.

Задача 7. В ходе проверки киоска "Газеты и журналы", владельцем которого является индивидуальный предприниматель Кротов, налоговый инспектор установил, что в киоске не вывешены в доступном для покупателя месте ценники на продаваемые товары. Кроме того, при осуществлении денежных расчетов с населением Кротов не применял в киоске контрольно-кассовую машину. На основании данной проверки начальник государственной налоговой службы за

перечисленные нарушения наложил штраф на индивидуального предпринимателя. Кротов обжаловал это решение в вышестоящий налоговый орган.

Какое решение примет последний?

Задача 8. При проверке налоговым органом кафе "Ариадна" оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах, а вторая контрольно-кассовая машина не имеет пломбы.

Укажите, какие действия и санкции должны применить налоговые органы в данном случае.

Задача 9. Индивидуальный предприниматель Кудрявцев открыл в коммерческом банке "Орион" расчетный счет. Спустя месяц он обратился в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет и в коммерческий банк "Ярославич" с заявлением об открытии расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задача 10. ООО "Автосервис" открыло в коммерческом банке "Орион" расчетный счет. Спустя месяц ООО "Автосервис" обратилось в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет и в коммерческий банк "Ярославич" – с заявлением об открытии еще одного расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задача 11. Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным движениям капитала:

а) ООО "Арго" произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме "Ахнон" согласно заключенному контракту;

б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;

в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможенную декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. франков;

г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долл. США на его валютный счет в Сбербанке РФ;

д) Счастливец получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках

Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм.

Задача 12. Коммерческим банком "Ярославич" осуществлялись следующие операции:

а) при предоставлении физическим лицам рублевых ссуд в договорах была установлена уплата процентов и штрафов в иностранной валюте, в результате чего банком получено 500 тыс. долл. США;

б) производились выплаты наличной валюты по валютным векселям фирмы-нерезидента, при этом банк получил комиссионное вознаграждение в размере 110 тыс. долл. США;

в) осуществлялась продажа векселей филиала коммерческого банка "Синтез" (нерезидента) за наличную иностранную валюту с последующим зачислением сумм на корреспондентский счет этого филиала. КБ "Ярославич" получил в результате этих операций доход в размере 40 тыс. долл. США.

Оцените правомерность перечисленных операций с точки зрения валютного законодательства и привлечения к ответственности за его нарушения.

Задача 13. ЗАО "Керамика" – резидент РФ – является одним из учредителей коммерческого банка. В 2000 г. на общем собрании учредителей было принято решение об увеличении уставного капитала банка. ЗАО "Керамика" внесло свой вклад в иностранной валюте. Главное территориальное управление ЦБ РФ отказало в регистрации документов, сославшись на то, что внесение вклада в уставный капитал в иностранной валюте может быть осуществлено только с согласия ЦБ РФ.

Оцените правомерность действий Главного управления ЦБ РФ.

Задача 14. Акционерное общество оформило задолженность по внешнеторговому контракту, выдав иностранному контрагенту вексель на сумму долга, номинированный в иностранной валюте. Специального разрешения ЦБ РФ на совершение этой сделки общество не имело. Векселедержатель предъявил вексель к оплате, предложив обществу оплатить его в рублях по курсу ЦБ РФ на день платежа.

Оцените правомерность ситуации и ее правовые последствия.

Задача 15. Российское юридическое лицо намерено приобрести за границей у нерезидента товар и оплатить его средствами в иностранной валюте. Далее без ввоза этого товара на территорию РФ

планируется реализовать товар другому нерезиденту за иностранную валюту, переводимую на счет в уполномоченном банке.

Можно ли считать осуществляемые в подобной ситуации операции валютными и каков порядок их проведения?

Задача 16. ЗАО "Ирбис" было привлечено к ответственности за нарушение валютного законодательства в связи с переводом на счет совместного предприятия, зарегистрированного в Индии, 200 тыс. долл. США в качестве взноса в уставный капитал без использования специального счета и резервирования.

Оцените правомерность привлечения к ответственности. В каком порядке ЗАО "Ирбис" может быть привлечено к ответственности?

Содержание

БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО	4
ЭМИССИОННОЕ ПРАВО	
(правовые основы денежного обращения)	42
ВАЛЮТНОЕ ПРАВО	
(валютное регулирование и валютный контроль)	48

Учебное издание

Лушникова Марина Владимировна

**Финансовое право:
бюджетное, эмиссионное
и валютное законодательство**

Редактор, корректор В.Н. Чулкова
Компьютерная верстка С.И. Савинской

Подписано в печать 26.05.2004. Формат 60×84/16. Бумага тип.
Усл. печ. л. 3,5. Уч.-изд. л. 2,7. Тираж 200 экз. Заказ .

Оригинал-макет подготовлен в редакционно-издательском отделе
Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова.

Отпечатано на ризографе.

Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова.
150000 Ярославль, ул. Советская, 14.

М.В. Лушникова

**Финансовое право:
бюджетное, эмиссионное
и валютное законодательство**

ЯрГУ им. П. Г. Демидова



**ЮРИДИЧЕСКИЙ
ФАКУЛЬТЕТ**