

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИМЕНИ В.Я. КИКОТЯ»**

---

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Альбом схем

Москва  
2016

ББК67.402.23

Ф59

**Финансовое право** : альбом схем. – М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2015. – 162 с.

ISBN 978-5-9694-0288-1

Альбом схем по дисциплине «Финансовое право» содержит тезисное, наглядное рассмотрение основных институтов финансового права с учетом изменений, внесенных в действующие нормативные правовые акты.

Предназначен для курсантов, слушателей, адъюнктов и педагогических работников.

**Авторский коллектив:**

канд. юрид. наук, доцент *Шурухнова Д. Н.* – гл. 1, 2 (в соавторстве с Бочаровым С. Н.), гл. 4 (в соавторстве с Комовкиной Л. С.); канд. юрид. наук, профессор *Бочаров С. Н.* – гл. 2 (в соавторстве с Шурухновой Д. Н.); *Камасова А. Г.* – гл. 3, 9; канд. юрид. наук *Комовкина Л. С.* – гл. 4 (в соавторстве с Шурухновой Д. Н.), гл. 13; канд. экон. наук, доцент *Курбатова О. В.* – гл. 6; канд. юрид. наук, доцент *Бондарь Е. О.* – гл. 7 (в соавторстве с Брунером Р. А.), гл. 8; канд. юрид. наук *Брунер Р. А.* – гл. 7 (в соавторстве с Бондарь Е. О.); докт. юрид. наук, доцент *Сойников С. А.* – гл. 10; канд. юрид. наук *Лахтина Т. А.* – гл. 11, 12.

ББК67.402.23

**Рецензенты:**

начальник кафедры организации финансово-экономического и тылового обеспечения Академии управления МВД России, доктор экономических наук, профессор *Наумов Ю. Г.*;

старший научный сотрудник отдела № 3 НИЦ № 4 ФГКУ «ВНИИ МВД России», кандидат юридических наук *Вендель Н. Г.*

ISBN 978-5-9694-0288-1

© Московский университет МВД России  
имени В.Я. Кикотя, 2016

© Бондарь Е. О., 2016

© Бочаров С. Н., 2016

© Брунер Р. А., 2016

© Камасова А. Г., 2016

© Комовкина Л. С., 2016

© Курбатова О. В., 2016

© Лахтина Т. А., 2016

© Сойников С. А., 2016

© Шурухнова Д. Н., 2016

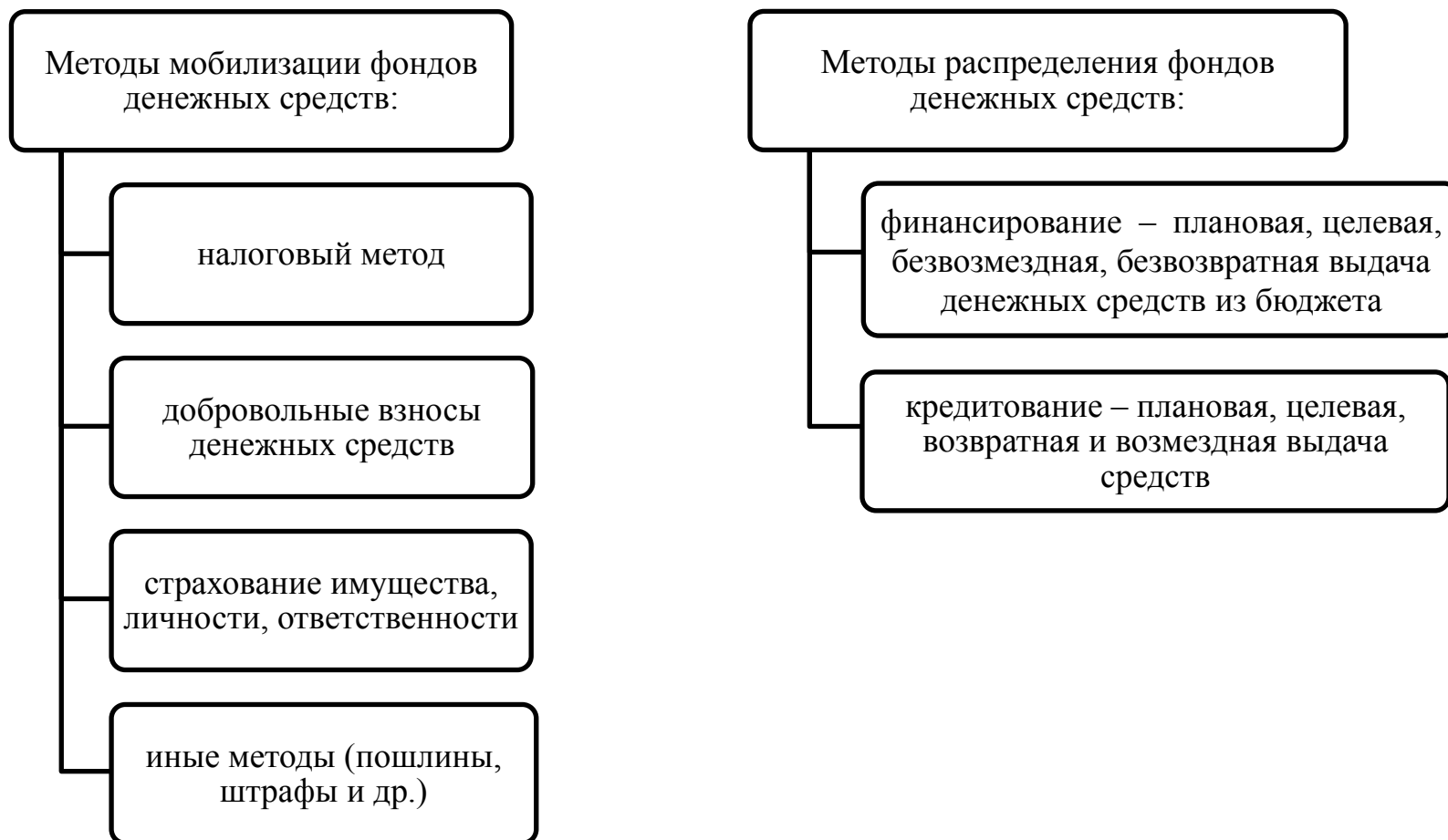
## ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Финансовое право: предмет, метод, источники, система .....	4
Глава 2. Нормы финансового права и финансовые правоотношения .....	16
Глава 3. Правовые основы государственного управления финансами и финансового контроля .....	26
Глава 4. Бюджетное право .....	36
Глава 5. Бюджетный процесс .....	50
Глава 6. Внебюджетные фонды .....	66
Глава 7. Правовое регулирование государственных доходов и расходов .....	83
Глава 8. Налоговое право .....	93
Глава 9. Правовые основы государственного и муниципального кредита.....	104
Глава 10. Правовые основы государственного страхования .....	115
Глава 11. Правовое регулирование банковской деятельности и банковского кредита .....	132
Глава 12. Правовые основы денежного обращения и расчетов .....	144
Глава 13. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля .....	152

## Глава 1. Финансовое право: предмет, метод, источники, система

<b>Финансы</b>	
В экономическом аспекте	В материальном аспекте
<p>Финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения собственных функций и задач государства или местного самоуправления, а также делегированных полномочий государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, в процессе которых осуществляются распределение и перераспределение валового внутреннего продукта и контроль над удовлетворением потребностей общества</p>	<p>Финансы – денежные фонды государства, государственно-территориальных и муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций, используемые для материального обеспечения потребностей общества и развития производства. Совокупность названных фондов денежных средств представляет собой финансовые ресурсы государства</p>
<p><b><i>Финансы – это система денежных отношений по поводу аккумуляции, распределения и использования фондов денежных средств в целях материального обеспечения выполнения государственных функций и задач</i></b></p>	
<p><b><i>Централизованные финансы</i></b> – система формирования и использования фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения деятельности государственных и муниципальных органов власти. Централизованные финансы представлены бюджетной системой, а также государственным и муниципальным кредитом</p>	<p><b><i>Децентрализованные финансы</i></b> – форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, формируемых на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности и отдельных граждан. К децентрализованным финансам относят фонды денежных средств, которые формируются вне государственных и муниципальных финансов</p>

**Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления** – целенаправленная, организованная деятельность уполномоченных органов по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих постоянное функционирование государства и муниципальных образований, а также осуществление контроля в финансовой сфере





<p>Бюджетная система</p>	<p>Занимает центральное место в финансовой системе Российской Федерации. Путем использования бюджетной системы образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Такие денежные фонды необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ обеспечения обороны и безопасности страны. Одновременно они служат финансовой базой самостоятельности субъектов Российской Федерации, развития местного самоуправления</p>
<p>Внебюджетные целевые государственные фонды</p>	<p>Системы внебюджетных целевых государственных фондов составляют:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;</li> <li>2) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;</li> <li>3) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.</li> </ol> <p>Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования</p>
<p>Финансы предприятий, организаций, учреждений</p>	<p>Как обособленные денежные фонды, находящиеся в распоряжении предприятий, организаций и учреждений, используются ими для выполнения своих функций и задач. Для современных условий характерно многообразие форм собственности, на основе которых функционирует данное звено финансовой системы. В нем выделяются финансы коммерческих и некоммерческих организаций</p>

<p>Страхование</p>	<p>Страхование обеспечивает формирование страховых денежных фондов, направляемых на возмещение материального ущерба, причиненного физическим и юридическим лицам стихийными бедствиями, несчастными случаями и различного рода другими неблагоприятными событиями. Средства таких фондов образуются в основном за счет взносов юридических и физических лиц, вступивших в отношения по страхованию. Однако законодательство предусматривает случаи страхования за счет средств государственного бюджета</p>
<p>Кредит</p>	<p>Выражается в привлечении свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляции их в денежные фонды и предоставлении другим субъектам во временное использование на началах возмездности и срочности. Кредит предоставляется заемщику не только из привлеченных средств, но и собственных средств кредитора. В условиях перехода к рыночной экономике кредитные отношения стали более разнообразными по своему содержанию и кругу участников.</p> <p>Различают три формы кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) государственный;</li> <li>б) муниципальный;</li> <li>в) банковский</li> </ul>
<p>Денежная система</p>	<p>Форма организации денежного обращения. Элементы денежной системы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– официальная денежная единица;</li> <li>– порядок эмиссии наличных денег;</li> <li>– организация и регулирование денежного обращения</li> </ul>

**Финансовое право** – самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения его задач

**Предмет финансового права** – это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач

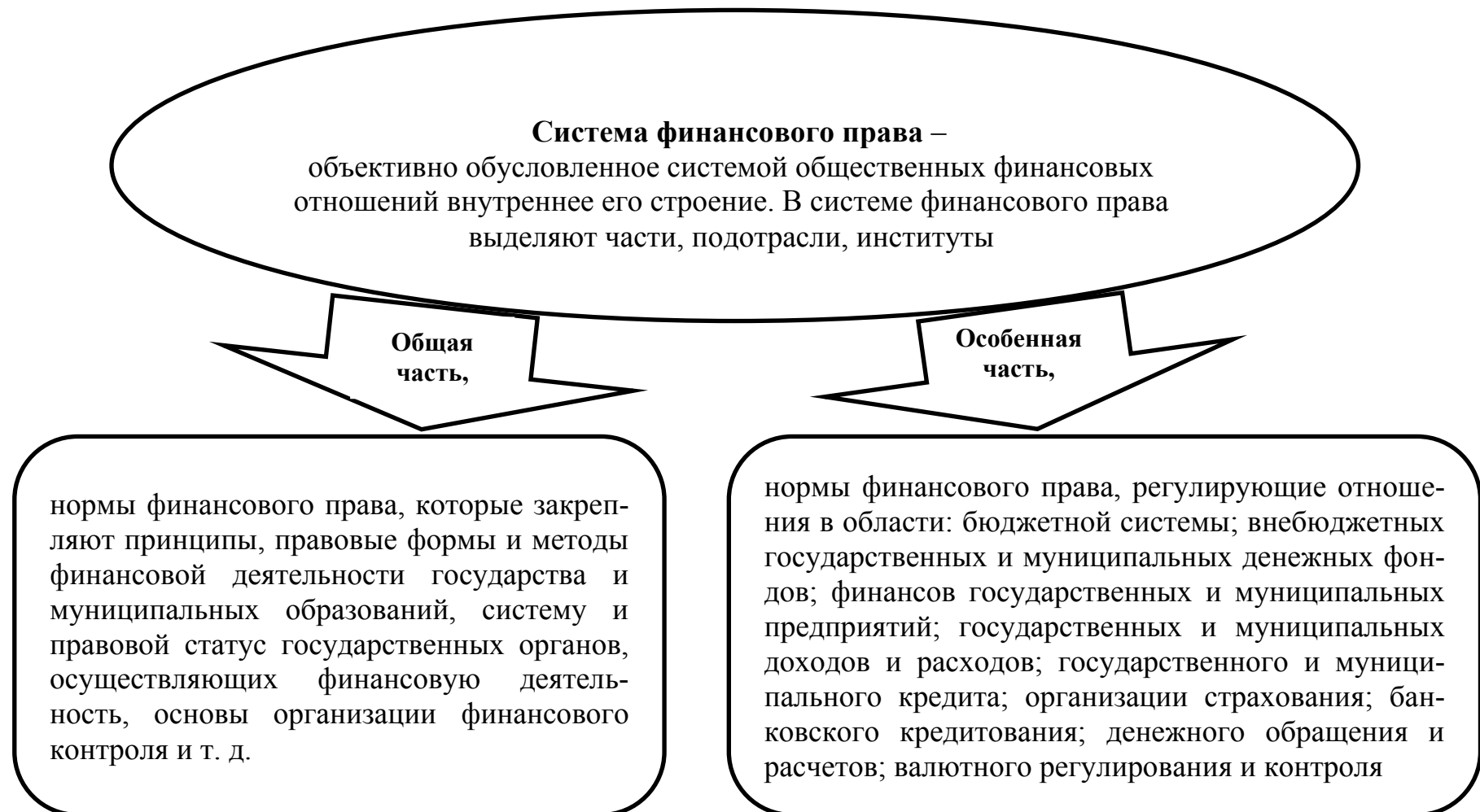
**Метод финансового права** – это совокупность юридических приемов и средств, при помощи которых производится правовое регулирование общественных отношений. По своей сути – это метод властных предписаний, предполагающих неравенство субъектов правоотношений. Такие предписания исходят от органов государственного управления, наделенных соответствующими полномочиями в финансовой сфере

<p>Отношения, выступающие предметом финансового права:</p>	<p>1) в связи с распределением денежных средств между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и бюджетами органов местного самоуправления (регулирующие налоги, предоставление субсидий, субвенций, дотаций);</p>
	<p>2) между государственными органами, осуществляющими управление в финансовой сфере, и организациями в связи с выполнением последними финансовых обязательств перед государством (налоговых, кредитных, арендных и др.);</p>
	<p>3) между финансово-кредитными организациями (например, Министерством финансов и Центральным банком Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями) в связи с образованием и распределением средств соответствующих фондов (бюджетных, страховых и кредитных);</p>
	<p>4) между внебюджетными фондами (Государственный фонд пенсионного страхования, экологический фонд и другие), организациями и гражданами в связи с аккумуляцией денежных средств на предусмотренные цели (например, выплата пенсий);</p>
	<p>5) между государственными (муниципальными) предприятиями, организациями, учреждениями в связи с образованием соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов, распределением и использованием ресурсов (бюджетных, внебюджетных, страховых, кредитных);</p>
	<p>6) между органами исполнительной власти и организациями различных форм собственности в связи с осуществлением первыми контрольно-надзорных функций</p>

<b>Принципы финансового права – основополагающие начала, идеи, определяющие основу осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований</b>	
Принцип законности	Необходимость строгого соблюдения требований финансово-правовых норм всеми участниками отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности. Он распространяется на государственные органы власти, органы местного самоуправления, предприятия, организации, учреждения, должностных лиц и граждан
Принцип гласности	Основы его установлены нормами Конституции Российской Федерации, требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится и к законам, регулирующим финансовую деятельность. Любые нормативные акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения (ст. 15). Принцип гласности получил закрепление и в специальном, финансовом законодательстве. Так, в статье 36 Бюджетного кодекса Российской Федерации закреплен принцип прозрачности (открытости) бюджетной системы
Принцип федерализма	Предполагает направленность финансово-правового регулирования на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов Федерации, на обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами как выполнение функций, имеющих значение для Федерации в целом, так и для жизнедеятельности и самостоятельности (в рамках Конституции Российской Федерации) субъектов Федерации

Принцип равноправия субъектов Федерации в области финансовой деятельности	Определяется ст. 5 Конституции Российской Федерации. На каждого из субъектов Федерации в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность
Принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления	Гарантирован Конституцией Российской Федерации (ст. 12, 130–133). Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством Российской Федерации и соответствующего субъекта Федерации. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с федеральным законодательством и законодательством субъекта Федерации
Принцип приоритета публичных интересов	При осуществлении финансовой деятельности государства и муниципальных образований означает государственное регулирование экономики, исходя из общезначимых задач общества. К таким общезначимым задачам можно отнести обеспечение обороноспособности страны, внутренней и внешней безопасности, в том числе борьбу с терроризмом и незаконным оборотом наркотиков
Принцип единства финансовой политики и денежной системы	Согласно финансово-правовым нормам, самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов, а также перечень налогов, взимаемых в стране, устанавливаются федеральным законодательством. В нем же закреплено единство бюджетной системы, единый порядок финансирования бюджетных расходов и т. д.
Принцип плановости	Выражается в том, что деятельность государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется

	на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений
--	--



**Источники финансового права** – это внешняя форма выражения и закрепления финансово-правовой нормы,  
т. е. правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления, содержащие нормы финансового права

Федеральные источники

Региональные источники

Местные источники

## Федеральные источники финансового права

Конституция Российской Федерации является главным источником финансового права и основой нормативно-юридического регулирования общественных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов государства и органов местного самоуправления

Федеральные конституционные законы, федеральные законы (Налоговый кодекс Российской Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» и др.)

Указы Президента Российской Федерации, например Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации»; Указ Президента Российской Федерации от 25 августа 1998 г. № 988 «О некоторых мерах по стабилизации финансовой системы Российской Федерации»

Постановления Правительства Российской Федерации, например Постановление Правительства Российской Федерации от 12 мая 1998 г. № 438 «О мерах по укреплению финансовой дисциплины»; Постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков"»

Акты министерств и ведомств (приказы Минфина, приказы ФНС, инструкции Банка России и др.)

## Глава 2. Нормы финансового права и финансовые правоотношения

**Финансово-правовая норма (норма финансового права)** – это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников

Финансово-правовая норма обладает общими и специальными признаками

Финансово-правовые нормы разнообразны и могут быть классифицированы по различным основаниям

## Признаки финансово-правовых норм



Финансово-правовые нормы по способу воздействия  
на участников финансовых отношений:

<p><i>Обязывающие</i> финансово-правовые нормы – требование об обязательном выполнении каких-либо действий</p>	<p><i>Запрещающие</i> финансово-правовые нормы – запрет на совершение каких-либо действий</p>	<p><i>Уполномочивающие</i> финансово-правовые нормы – установление права участников финансового правоотношения на совершение определенных действий</p>
--	---	--

Подразделение финансово-правовых норм по содержанию:

<p><i>Материальные</i> финансово-правовые нормы закрепляют структуру бюджетной системы, бюджетное устройство, виды и объем денежных обязательств юридических и физических лиц перед государством, определяют объем и направление расходов государства, т. е. закрепляют содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых правоотношений</p>	<p><i>Процессуальные</i> нормы финансового права устанавливают порядок применения и действия норм материального права. С помощью процессуальных норм реализуются нормы материальные. Так, законодатель определяет бюджетный процесс как регламентируемую законом деятельность законодательных и исполнительных органов власти и органов управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов разных уровней</p>
---	---



Подразделение финансово-правовых норм по характеру регулируемых отношений:

Бюджетные	Налоговые	Финансового контроля	Страховые
-----------	-----------	----------------------	-----------

**Структура финансово-правовой** нормы является традиционной и состоит из трех элементов: гипотезы, диспозиции и санкции

### Гипотеза

- Определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов – участников этих правоотношений.

### Диспозиция

- Основа финансово-правовой нормы. Она содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т. е. определяет их права и обязанности.

### Санкция

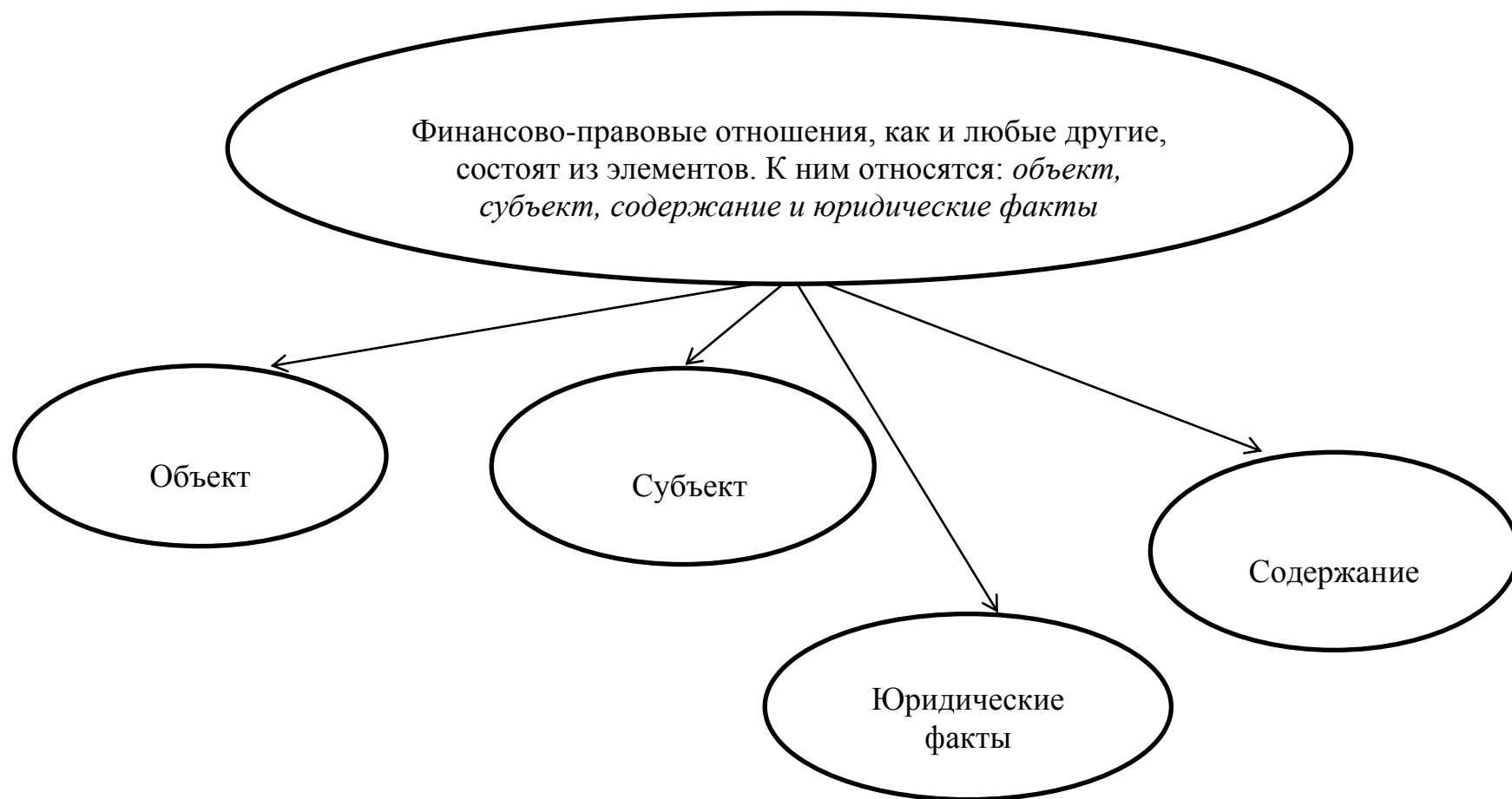
- Как правило, указывает на меры финансового воздействия за нарушение предписания государства в области финансов. Это пени и штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание не внесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банка.

**Финансово-правовые отношения** – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов

### Особенности финансово-правовых отношений

<p>Возникают в процессе финансовой деятельности государства</p>	<p>Одним из субъектов в этих правоотношениях всегда выступает государство и его уполномоченный орган, муниципальное образование и соответствующий орган местного самоуправления</p>	<p>Всегда возникают по поводу денежных средств, т. е. являются имущественными, но при этом имеют публичный характер, так как речь идет о финансовых ресурсах государства и муниципальных образований, используемых на общезначимые потребности</p>
---	---	--





<p>Объект финансово-правового отношения</p>	<p>Являются материальные блага, выраженные чаще всего в денежных средствах, а также нематериальные блага, например публичный правопорядок в финансовой сфере</p>
<p>Субъект финансово-правового отношения</p>	<p>Это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями</p>
<p>Юридическое содержание финансово-правового отношения</p>	<p>Образуют субъективные права и юридические обязанности участников финансовых правоотношений</p>
<p>Юридические факты</p>	<p>Являются основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правовых отношений, действия или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение финансовых прав и обязанностей юридических или физических лиц.</p> <p>Действия – это юридические факты, которые являются результатом волеизъявления лиц. Они могут быть правомерными, т. е. отвечать требованиям закона, и неправомерными.</p> <p>События – это обстоятельства, не зависящие от воли людей (смерть и рождение человека, стихийное бедствие). Например, такие юридические факты, как рождение ребенка, достижение гражданином пенсионного возраста, влияют на правоотношения по поводу налоговых платежей</p>

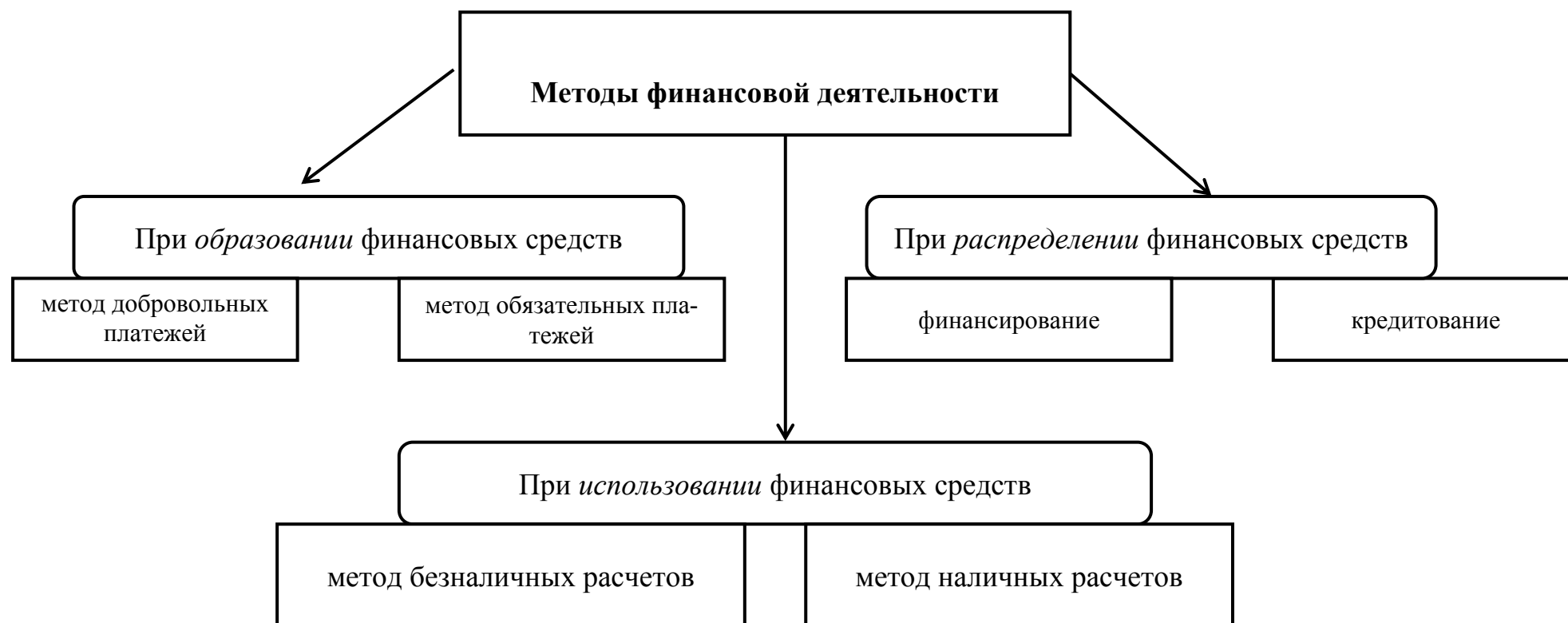
Субъекты финансово-правовых отношений	Государство, его территориальные подразделения (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации)
	Органы государственной власти и управления (органы представительной и исполнительной власти федерального уровня и субъектов Федерации)
	Органы местного самоуправления, осуществляющие самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения
	Предприятия, организации и учреждения различных форм собственности (коммерческие и некоммерческие)
	Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (в том числе индивидуальные предприниматели, главы крестьянских (фермерских) хозяйств)

### Глава 3. Правовые основы государственного управления финансами и финансового контроля

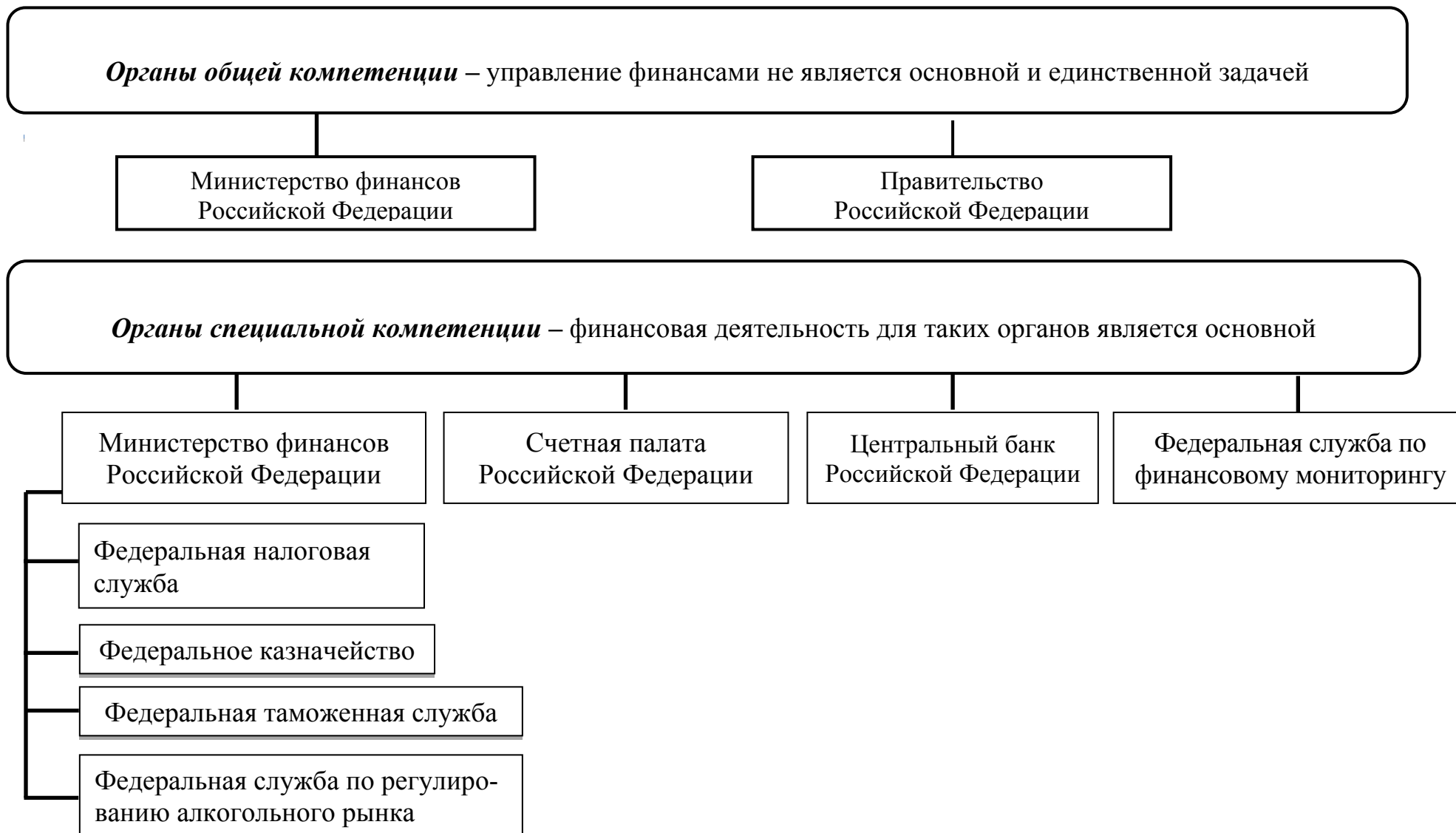
Управление финансами является одним из важных направлений деятельности государственных органов и органов местного самоуправления



**Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления** – деятельность уполномоченных органов по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств, а также контроля над их использованием в целях эффективного функционирования государства и муниципальных образований



## Органы управления финансами



## **Финансовый контроль**

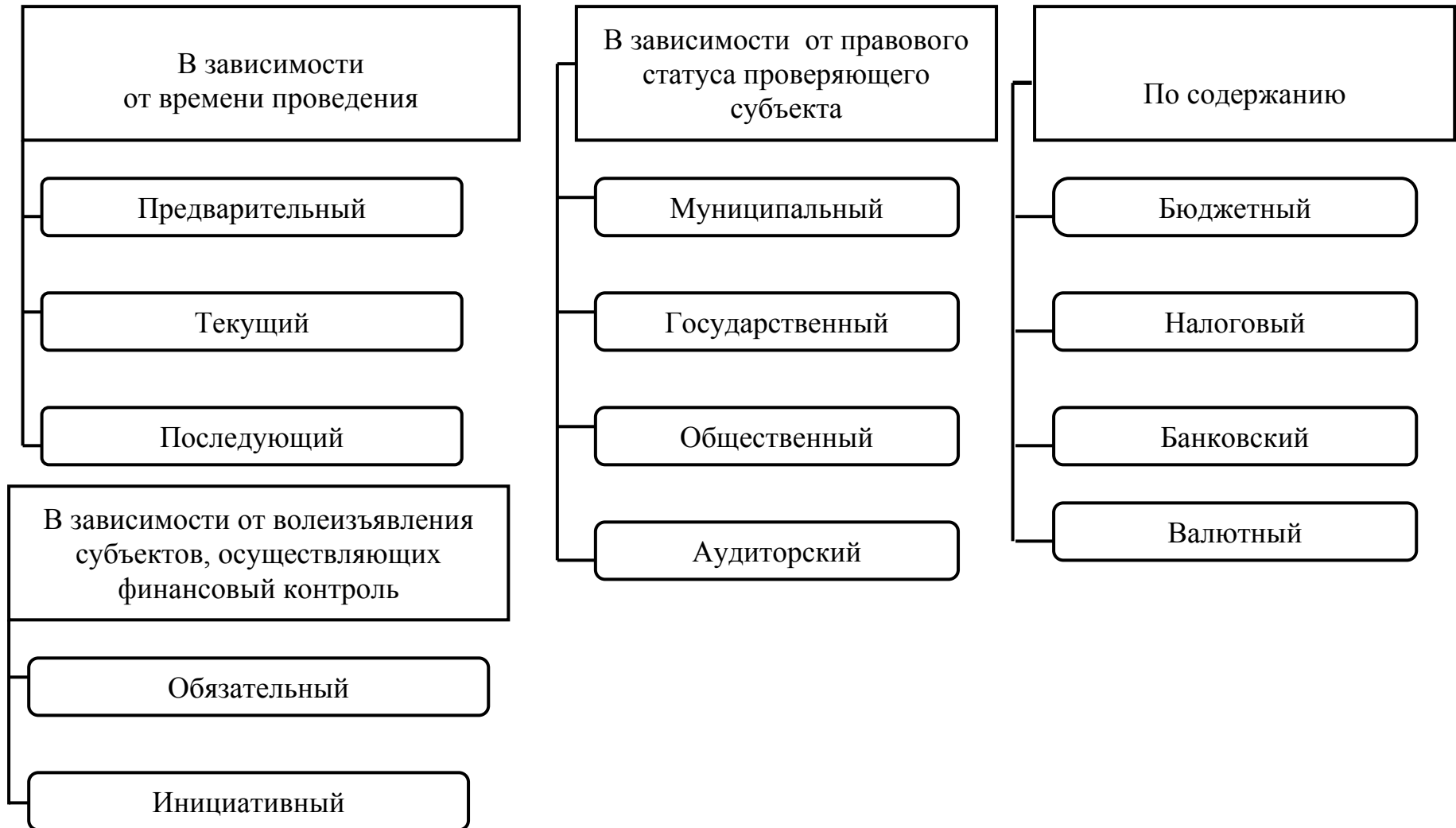
**Финансовый контроль** – это контроль законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов

**Цель финансового контроля** – обеспечение законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности

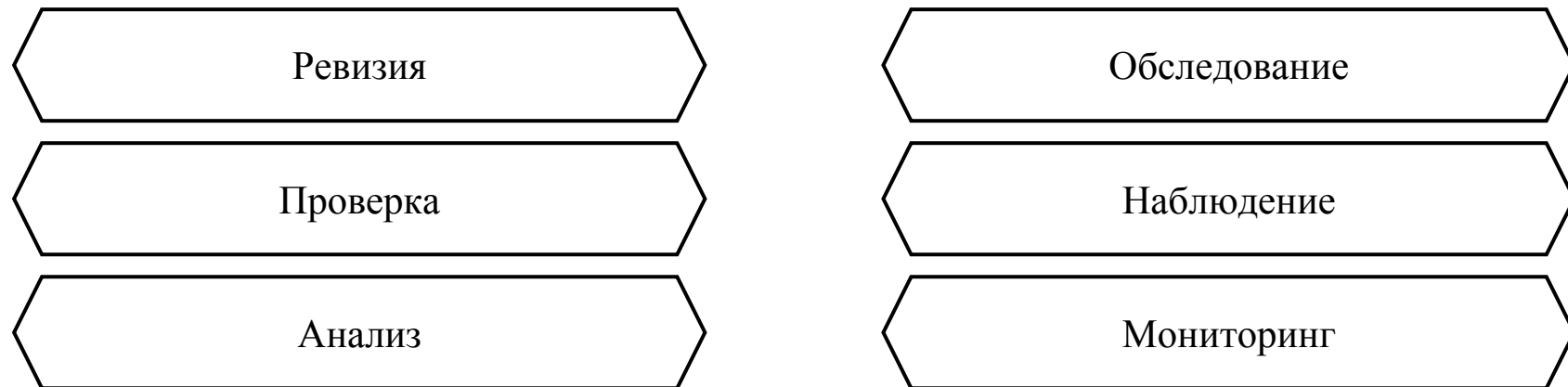
### **Основные задачи финансового контроля:**

- проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций финансовой деятельности, соответствующей своей компетенции;
- проверка выполнения гражданами и организациями финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;
- проверка правильности использования государственными и муниципальными организациями денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);
- проверка правильности совершения финансовых операций и хранения денежных средств организациями;
- выявление внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;
- устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины

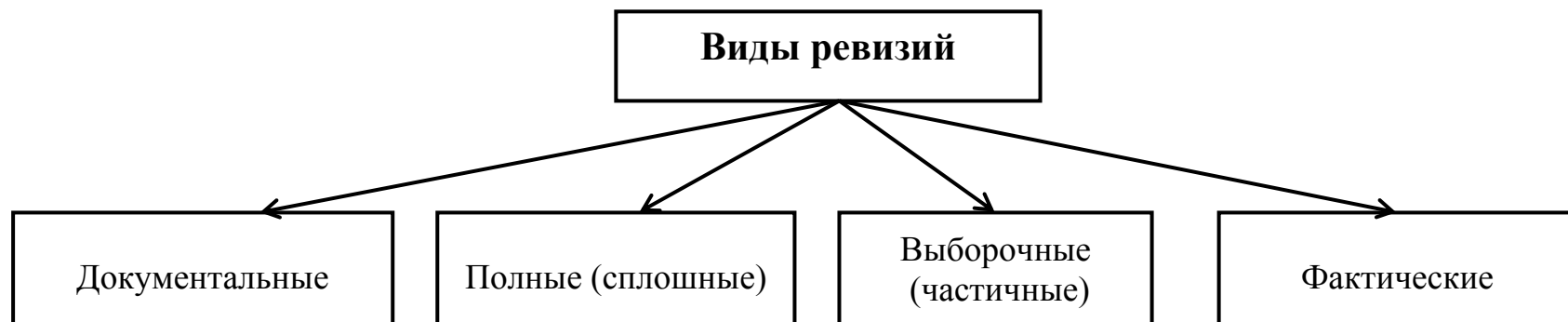
## Виды финансового контроля



## Методы финансового контроля



**Ревизия – основной метод финансового контроля**



## Система органов финансового контроля

### Федеральный уровень

1. Президент Российской Федерации
2. Федеральное собрание Российской Федерации
3. Правительство Российской Федерации
4. Министерство финансов Российской Федерации
5. Центральный банк Российской Федерации
6. Счетная палата Российской Федерации
7. Федеральное казначейство Российской Федерации
8. Федеральная налоговая служба Российской Федерации
9. Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации
10. Федеральная таможенная служба
11. Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка

### Региональный уровень

1. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации
2. Правительство (администрация) субъекта Российской Федерации
3. Финансовый орган субъекта Российской Федерации
4. Отраслевые органы управления

### Муниципальный уровень

1. Представительный орган муниципального образования
2. Финансовые органы МСУ
3. Отраслевые органы управления

## Полномочия Министерства финансов Российской Федерации в области финансового контроля

- контроль и надзор в финансово-бюджетной сфере: за целевым использованием средств федерального бюджета, государственных внебюджетных и целевых бюджетных фондов;
- контроль за расходами, связанными с государственным внутренним и внешним долгом, осуществляет ведение государственной долговой книги Российской Федерации;
- контроль за использованием и хранением драгоценных металлов и драгоценных камней организациями и совершением сделок с ними;
- страховой надзор и контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков;
- контроль в области лицензирования, аттестации, деятельности и представления отчетности в отношении субъектов страхового дела;
- контроль за качеством аудиторских проверок;
- контроль за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства;
- контроль и экспертиза проектов финансово-экономических обоснований к законопроектам о введении или об отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другим законопроектам, предусматривающим расходы, покрываемые за счет федерального бюджета;
- контроль за расчетами по налогам, разработка форм налоговых деклараций, методических рекомендаций и других нормативных правовых актов по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- контроль за проведением лотерей; других нормативных правовых актов по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- контроль в области лицензирования деятельности по изготовлению защищенной полиграфической продукции;
- контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- контроль в сфере эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

## Полномочия Счетной палаты Российской Федерации в области финансового контроля

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов и иных нормативных правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- контроль над законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий

## Независимый аудиторский контроль

*Аудиторской деятельностью (аудитом)* является предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемых лиц)

**Цель аудита** – выражение мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации

### Субъекты, осуществляющие аудиторскую деятельность

**Аудиторская организация** – коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций

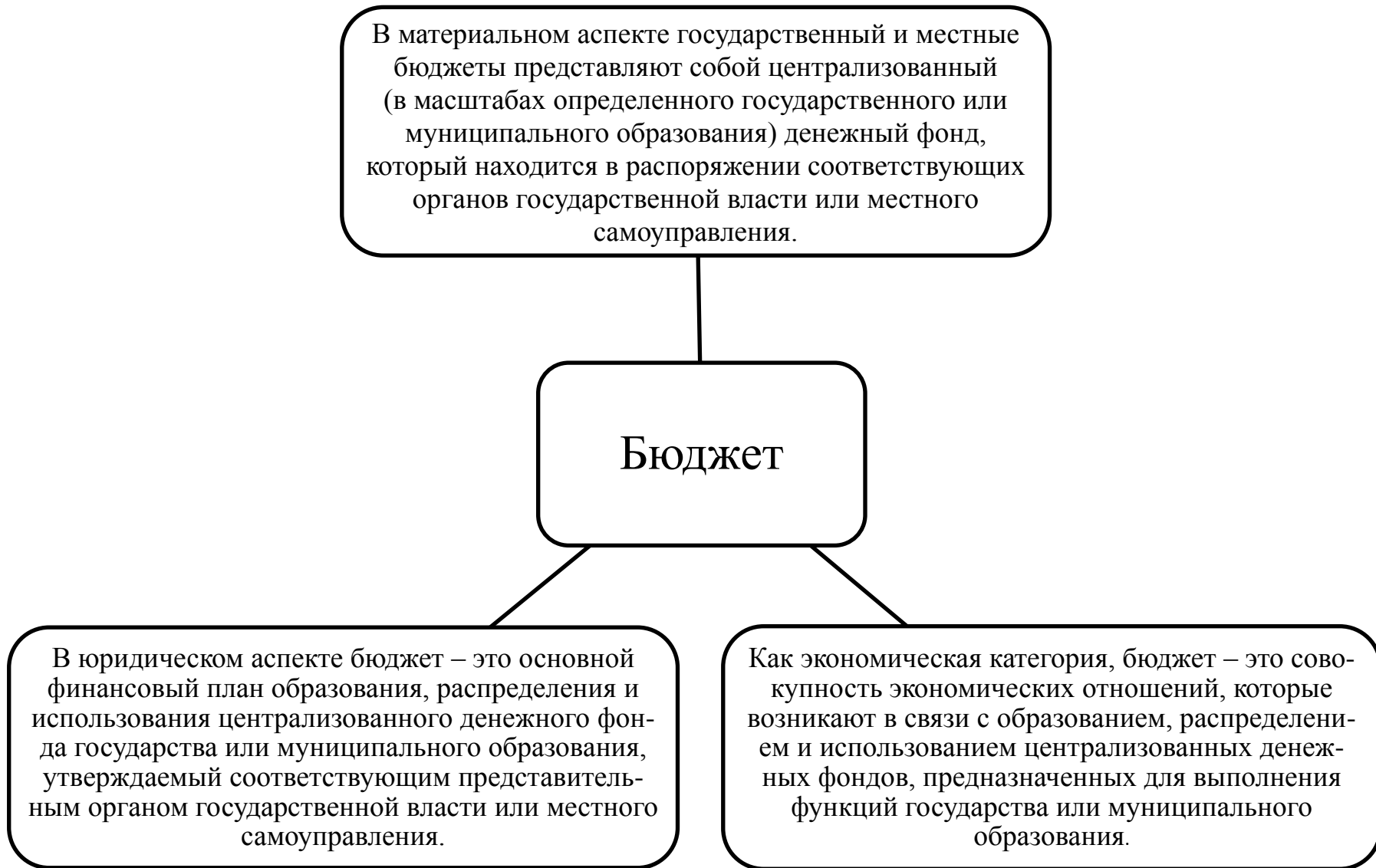
**Аудитор** – физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов

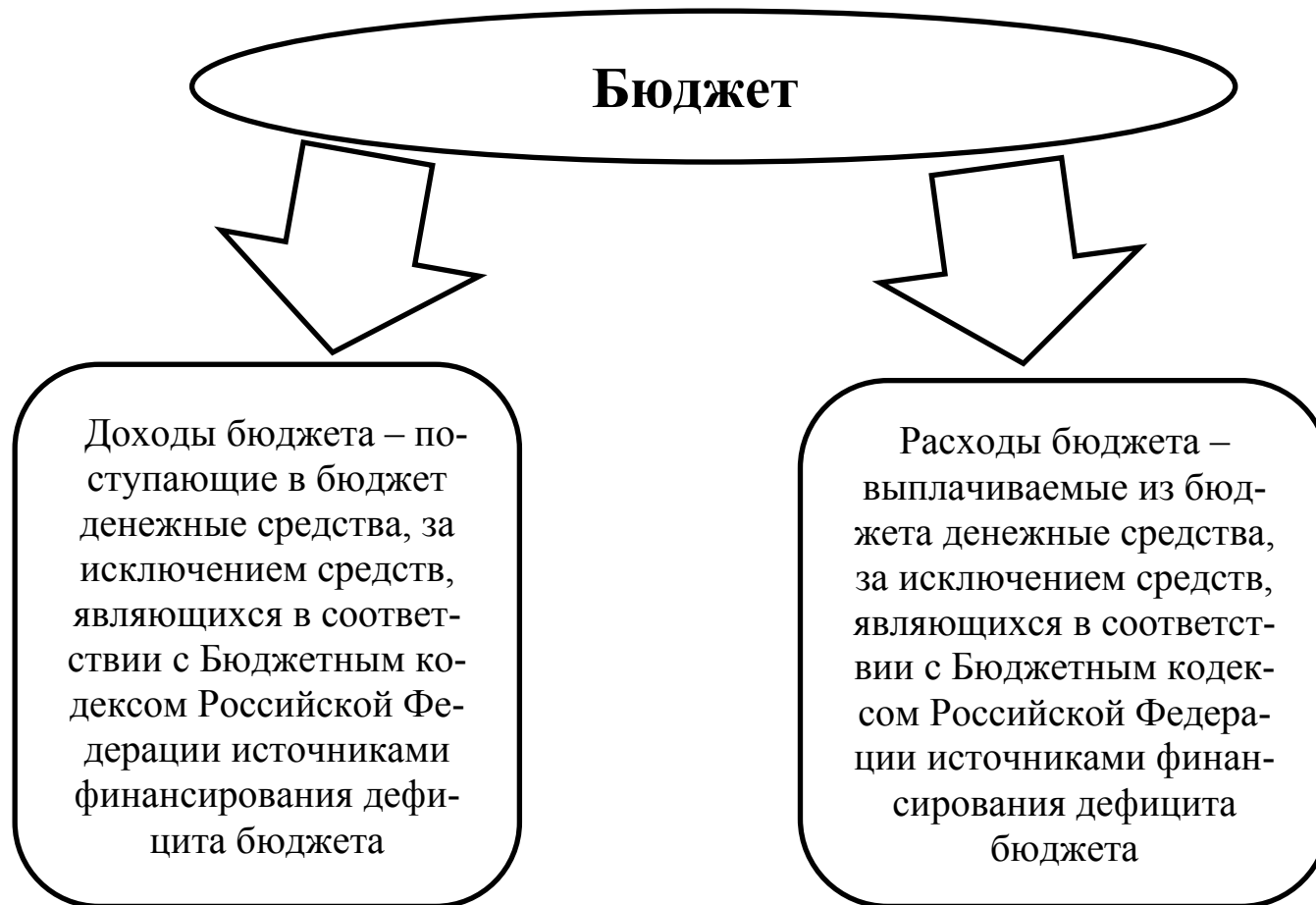
## Глава 4. Бюджетное право

**Бюджетная система** современного государства является основой финансовой системы. От того, насколько эффективно реализуется бюджетная политика, во многом зависит экономическая и финансовая устойчивость государства, а в конечном итоге – благосостояние каждого конкретного гражданина

**Бюджет**, занимая центральное положение в финансовой системе, является неотъемлемым признаком государства, основой его суверенитета. Для реализации целей и задач, стоящих перед государством и муниципальными образованияами, им необходимо сконцентрировать значительные денежные ресурсы, которые и образуют бюджет страны

**Бюджет** – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст. 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации)





**Бюджетное право** – это подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство Российской Федерации, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы, компетенцию государства и муниципальных образований в области бюджета, а также бюджетный процесс.

Бюджетное устройство Российской Федерации, т. е. виды бюджетов, принципы их взаимной связи

Структура доходов и расходов бюджетной системы

Компетенция Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в области бюджета

Бюджетный процесс, представляющий собой порядок формирования и реализации бюджетов

## Нормы бюджетного права

```
graph TD; A[Нормы бюджетного права] --> B[Бюджетные материальные нормы]; A --> C[Бюджетные процессуальные нормы];
```

Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень доходов и расходов, распределение их между различными бюджетами и т. д.

К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета, осуществление государственного и муниципального финансового контроля в области бюджетной деятельности

**Субъекты бюджетного права** – это носители юридических прав и обязанностей в отношении по образованию, распределению и использованию бюджетов всех уровней:

Российская Федерация

Субъекты Российской Федерации

Муниципальные образования

Финансовые органы – Министерство финансов Российской Федерации, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации (финансовые органы субъектов Российской Федерации), органы (должностные лица) местных администраций муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов (финансовые органы муниципальных образований)

Главный распорядитель бюджетных средств (главный распорядитель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств

Распорядитель бюджетных средств (распорядитель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, казенное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств

Получатель бюджетных средств (получатель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящийся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенного учреждения, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета

Казенное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, осуществляющее оказание государственных (муниципальных) услуг, выполнение работ и (или) исполнение государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы

Главный администратор доходов бюджета – определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета и (или) являющиеся администраторами доходов бюджета

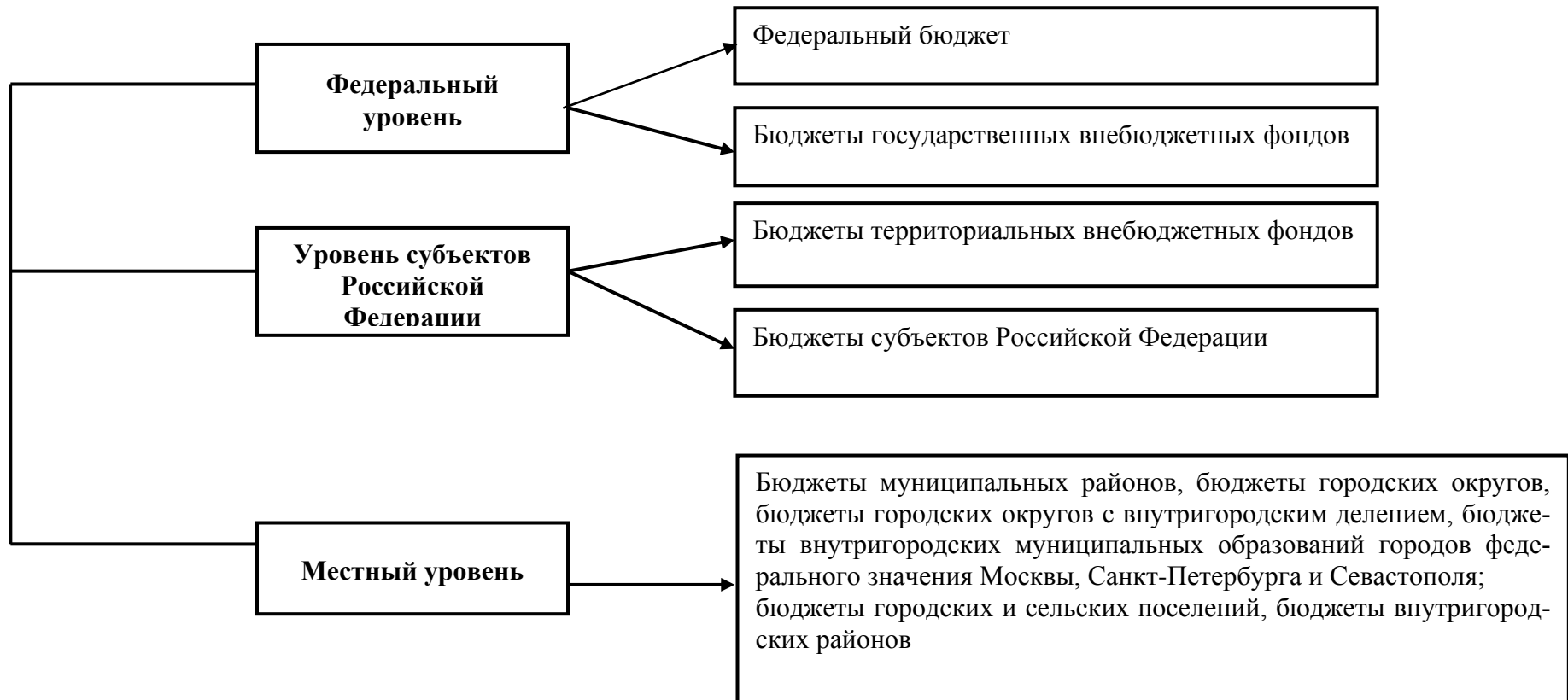
Администратор доходов бюджета – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

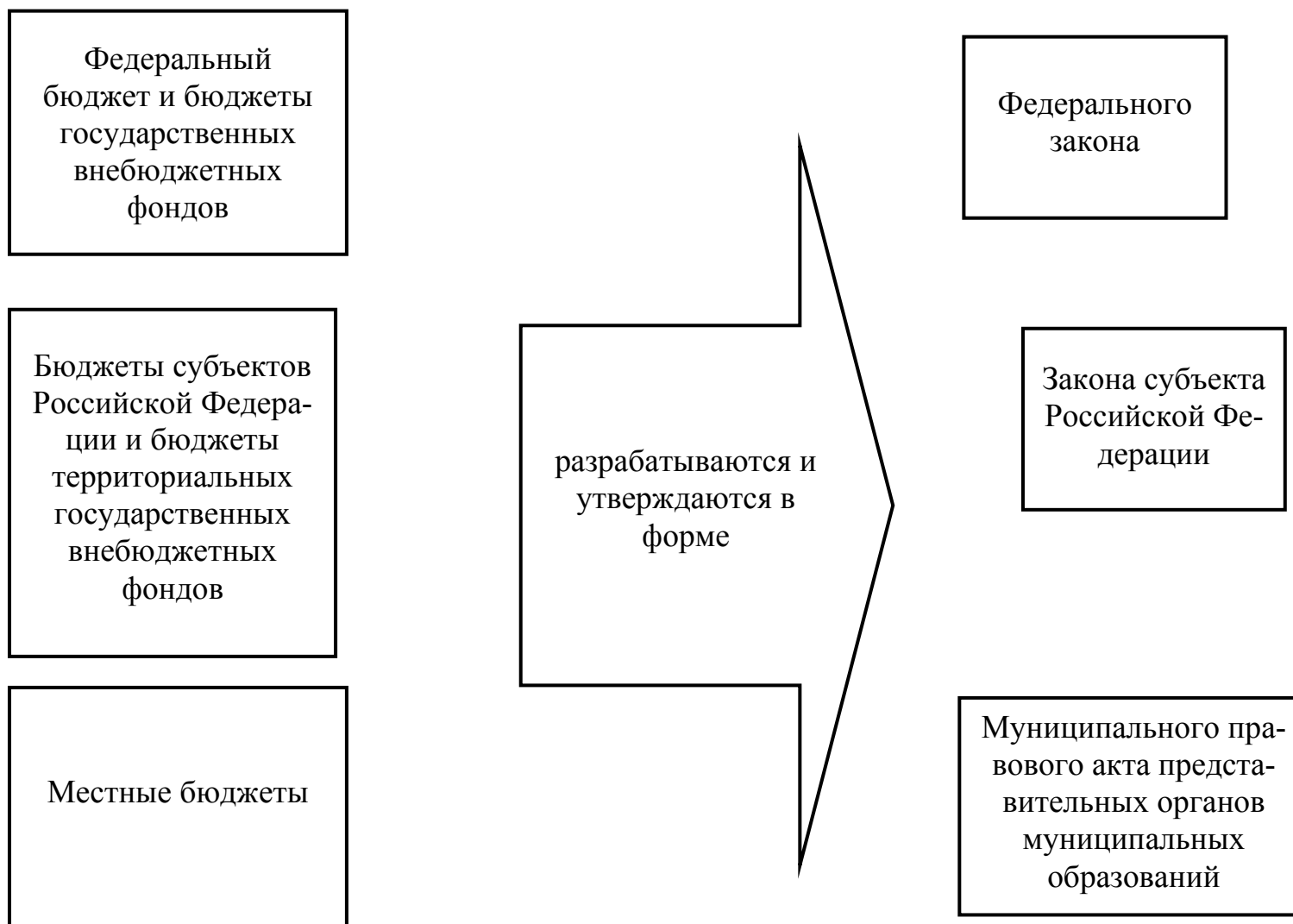
Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета (главный администратор источников финансирования дефицита соответствующего бюджета) – определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) являющиеся администраторами источников финансирования дефицита бюджета

Администратор источников финансирования дефицита бюджета (администратор источников финансирования дефицита соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие право в соответствии с настоящим Кодексом осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета

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

### Структура бюджетной системы





**Принципы бюджетной системы Российской Федерации:**

разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации (ст. 30 БК РФ)

полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов (ст. 32 БК РФ)

единства бюджетной системы Российской Федерации (ст. 29 БК РФ)

равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (ст. 31.1 БК РФ)

сбалансированности бюджетов (ст. 33 БК РФ)

самостоятельности бюджетов (ст. 31 БК РФ)

эффективности использования бюджетных средств (ст. 34 БК РФ)

общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов (ст. 35 БК РФ)

прозрачности (открытости) (ст. 36 БК РФ)

достоверности бюджета (ст. 37 БК РФ); подведомственности расходов бюджетов (ст. 38.1 БК РФ)

адресности и целевого характера бюджетных средств (ст. 38 БК РФ)

единства кассы (ст. 38.2 БК РФ)

Финансовый год соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря

**Бюджетная классификация Российской Федерации** (ч. 1 ст. 18 БК РФ) является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, а также группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов и (или) операций сектора государственного управления, используемой для ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

Состав бюджетной классификации Российской Федерации (ст. 19 БК РФ):

классификация доходов бюджетов

классификация расходов бюджетов

классификация источников финансирования дефицитов бюджетов

классификация операций публично-правовых образований (далее – классификация операций сектора государственного управления)

**Бюджетным нарушением** признается совершенное в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и договоров (соглашений), на основании которых предоставляются средства из бюджета бюджетной системы Российской Федерации, действие (бездействие) финансового органа, главного распорядителя бюджетных средств, распорядителя бюджетных средств, получателя бюджетных средств, главного администратора доходов бюджета, главного администратора источников финансирования дефицита бюджета, за совершение которого главой 30 БК РФ предусмотрено применение бюджетных мер принуждения

**Бюджетная мера принуждения** за совершение бюджетного нарушения применяется финансовыми органами и органами Федерального казначейства (их должностными лицами) на основании уведомления о применении бюджетных мер принуждения органа государственного (муниципального) финансового контроля

Субъекты, в отношении которых применяются бюджетные меры принуждения за совершенное бюджетное нарушение: финансовый орган, главный распорядитель бюджетных средств, распорядитель бюджетных средств, получатель бюджетных средств, главный администратор доходов бюджета, главный администратор источников финансирования дефицита бюджета

Беспорное взыскание суммы средств, предоставленных из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации

Беспорное взыскание суммы платы за пользование средствами, предоставленными из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации

Беспорное взыскание пеней за несвоевременный возврат средств бюджета

Приостановление (сокращение) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций)

Передача уполномоченному по соответствующему бюджету части полномочий главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств

<b>БК РФ</b>	Ст. 306.4. «Нецелевое использование бюджетных средств»; Ст. 306.5. «Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита»; Ст. 306.6. «Неперечисление либо несвоевременное перечисление платы за пользование бюджетным кредитом»; Ст. 306.7. «Нарушение условий предоставления бюджетного кредита»; Ст. 306.8. БК РФ «Нарушение условий предоставления межбюджетных трансфертов»
<b>Гл. 15 КоАП РФ</b>	Ст. 15.14. «Нецелевое использование бюджетных средств»; Ст. 15.15. «Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита»; Ст. 15.15.1. «Неперечисление либо несвоевременное перечисление платы за пользование бюджетным кредитом»; Ст. 15.15.2. «Нарушение условий предоставления бюджетного кредита»; Ст. 15.15.3. «Нарушение условий предоставления межбюджетных трансфертов»; Ст. 15.15.4. «Нарушение условий предоставления бюджетных инвестиций»; Ст. 15.15.5. «Нарушение условий предоставления субсидий»; Ст. 15.15.6. «Нарушение порядка представления бюджетной отчетности»; Ст. 15.15.7. «Нарушение порядка составления, утверждения и ведения бюджетных смет»; Ст. 15.15.8. «Нарушение запрета на предоставление бюджетных кредитов и (или) субсидий»; Ст. 15.15.9. «Несоответствие бюджетной росписи сводной бюджетной росписи»; Ст. 15.15.10. Нарушение порядка принятия бюджетных обязательств; Ст. 15.15.11. Нарушение сроков доведения бюджетных ассигнований и (или) лимитов бюджетных обязательств; Ст. 15.15.12. «Нарушение запрета на размещение бюджетных средств»; Ст. 15.15.13. «Нарушение сроков обслуживания и погашения государственного (муниципального) долга»; Ст. 15.15.14. «Нарушение срока направления информации о результатах рассмотрения дела в суде»; Ст. 15.15.15. «Нарушение порядка формирования государственного (муниципального) задания»; Ст. 15.15.16. «Нарушение исполнения платежных документов и представления органа Федерального казначейства»
<b>Гл. 30 УК РФ</b>	Ст. 285.1. «Нецелевое расходование бюджетных средств»; Ст. 285.2. «Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов»

## Глава 5. Бюджетный процесс

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



**Участники бюджетного процесса**

Президент Российской Федерации

высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации,  
глава муниципального образования

законодательные (представительные) органы государственной власти и  
представительные органы местного самоуправления

исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные  
органы муниципальных образований)

Центральный банк Российской Федерации

органы государственного (муниципального) финансового контроля

органы управления государственными внебюджетными фондами

главные распорядители (распорядители) бюджетных средств

главные администраторы (администраторы) доходов бюджета

главные администраторы (администраторы) источников финансирования  
дефицита бюджета

получатели бюджетных средств

**Участники бюджетного процесса на федеральном уровне**

Президент Российской Федерации

Органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

Главные распорядители, распорядители и получатели средств федерального бюджета

Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации

Главные распорядители, распорядители и получатели средств бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

Правительство Российской Федерации

Главные администраторы (администраторы) доходов федерального бюджета

Министерство финансов Российской Федерации

Главные администраторы (администраторы) доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

Федеральное казначейство

Счетная палата Российской Федерации

Главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита федерального бюджета

Центральный банк Российской Федерации

Главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

**Стадия составления проектов бюджетов**

Основывается на положениях Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в Российской Федерации

Основных направлениях бюджетной политики и основных направлениях налоговой политики

Основных направлениях таможенно-тарифной политики Российской Федерации

Прогнозе социально-экономического развития

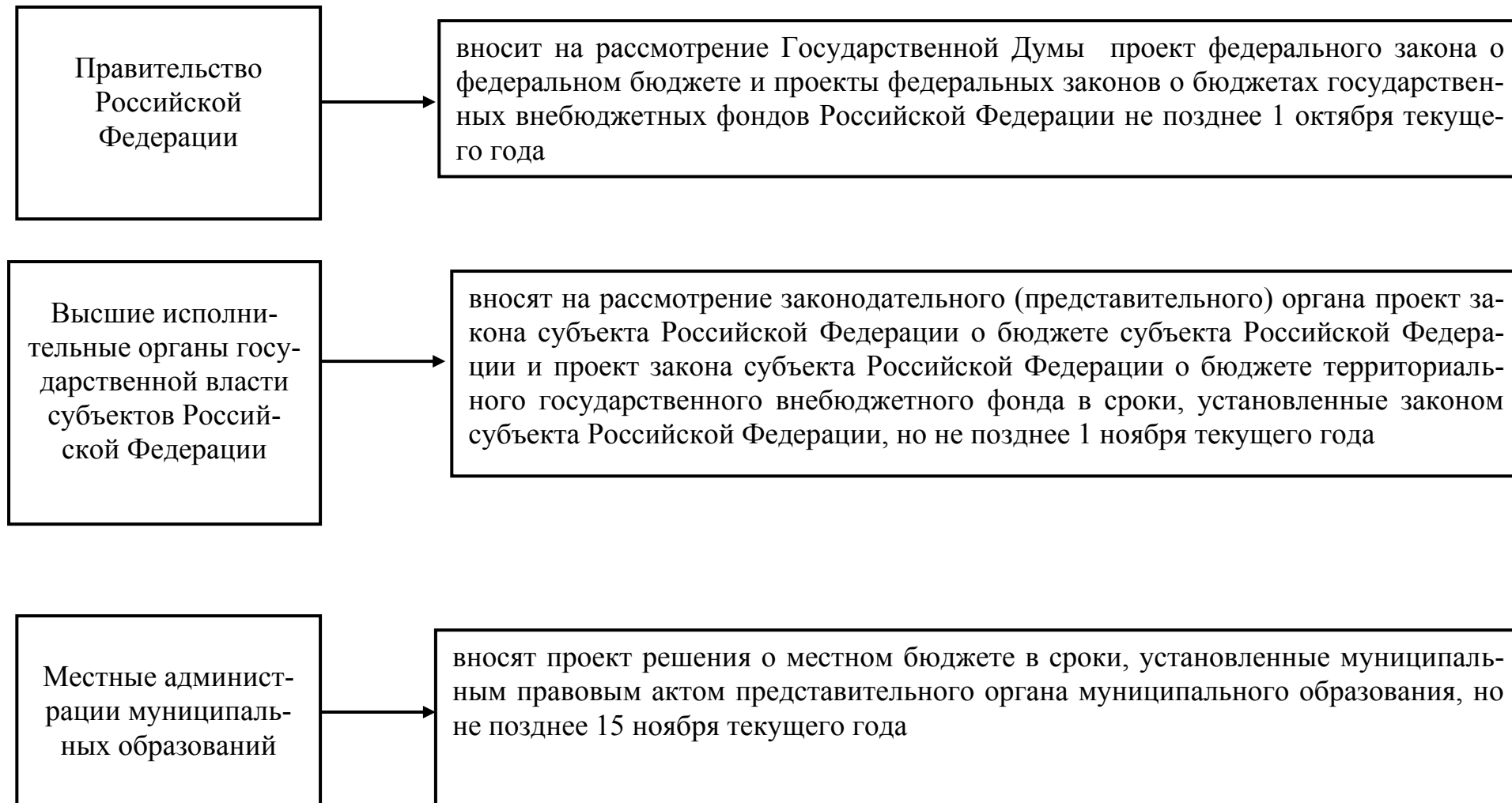
Бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период

Государственных (муниципальных) программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ)



Проект федерального закона о федеральном бюджете и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации вносятся Министерством финансов Российской Федерации и уполномоченным органом в Правительство Российской Федерации не позднее 15 дней до дня внесения проектов указанных законов в Государственную Думу

Высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации устанавливают порядок и сроки составления проектов бюджетов субъектов Российской Федерации и проектов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов. Местные администрации устанавливают порядок и сроки составления проектов местных бюджетов

**Стадии рассмотрения и утверждения бюджетов**

**Принятие к рассмотрению проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственной Думой**

↓

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 1 октября текущего года. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту Российской Федерации

↓

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Государственную Думу Совет Государственной Думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной Думы направляет его в комитет Государственной Думы, ответственный за рассмотрение бюджета (далее – Комитет по бюджету), для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям статьи 192 БК РФ

↓

Совет Государственной Думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной Думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период принимается к рассмотрению Государственной Думой либо подлежит возвращению в Правительство Российской Федерации на доработку

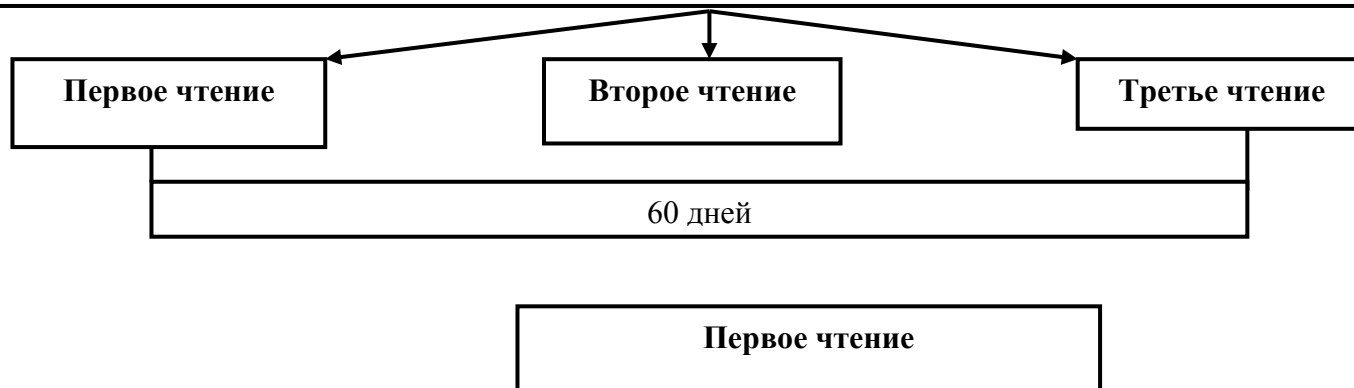
↓

Доработанный законопроект со всеми необходимыми документами и материалами должен быть представлен в Государственную Думу Правительством Российской Федерации в десятидневный срок и рассмотрен Советом Государственной Думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной Думы в установленном БК РФ порядке

↓

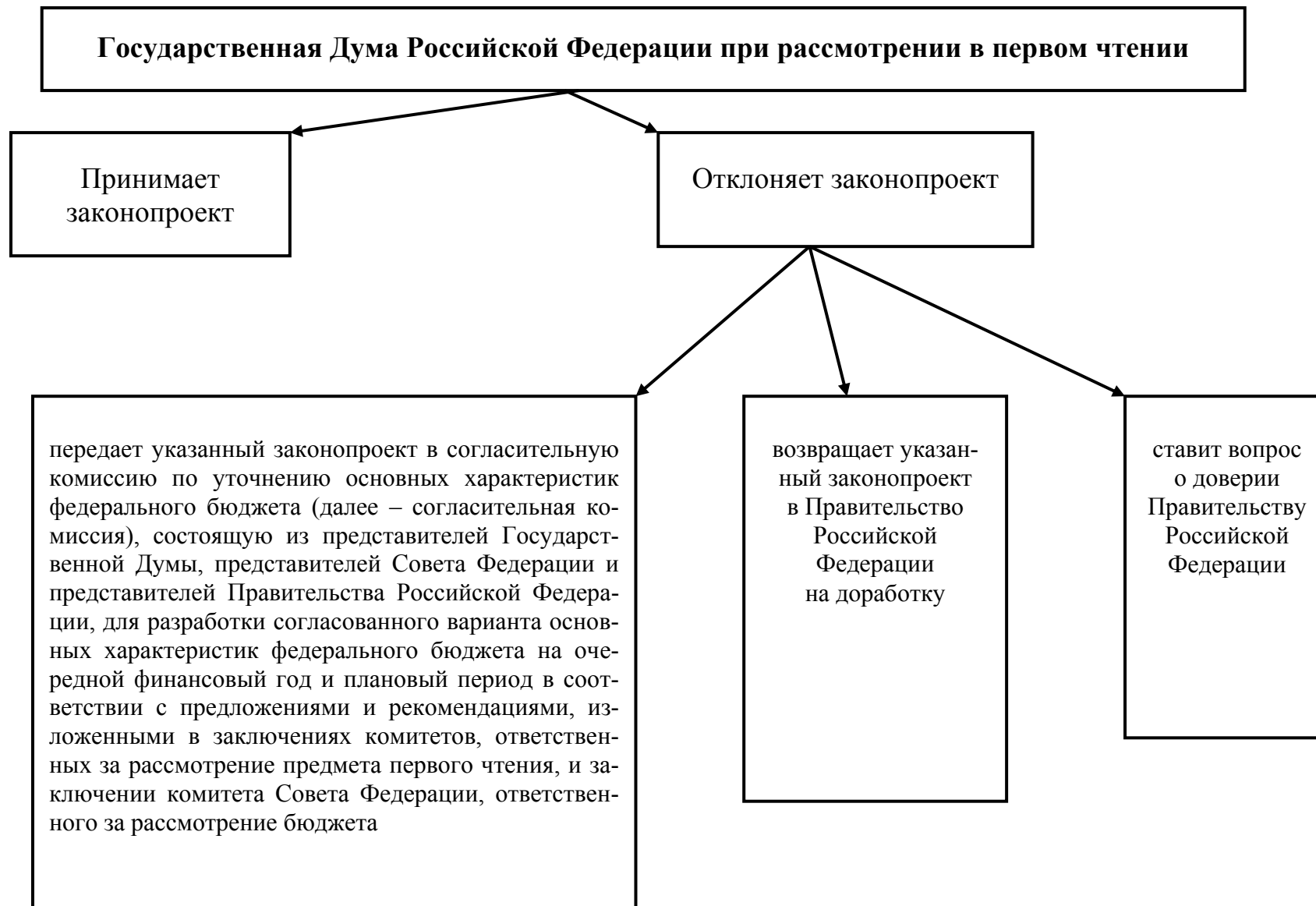
Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, внесенный с соблюдением требований, в течение трех дней направляется Советом Государственной Думы или в период парламентских каникул Председателем Государственной Думы в Совет Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы, в комитеты Государственной Думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение

**Порядок рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период**



**Предмет рассмотрения** – основные характеристики федерального бюджета:

- прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с выделением прогнозируемого объема дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета;
- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в случае, если они не утверждены настоящим Кодексом;
- общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;
- условно утверждаемые расходы в объеме не менее 2,5 % общего объема расходов федерального бюджета на первый год планового периода и не менее 5 % общего объема расходов федерального бюджета на второй год планового периода;
- верхний предел государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода, и верхний предел государственного внешнего долга Российской Федерации на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода;
- нормативная величина Резервного фонда в очередном финансовом году и плановом периоде;
- дефицит (профицит) федерального бюджета



## Второе чтение

Предметом рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период во втором чтении являются текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете, а также приложения к нему, устанавливающие:

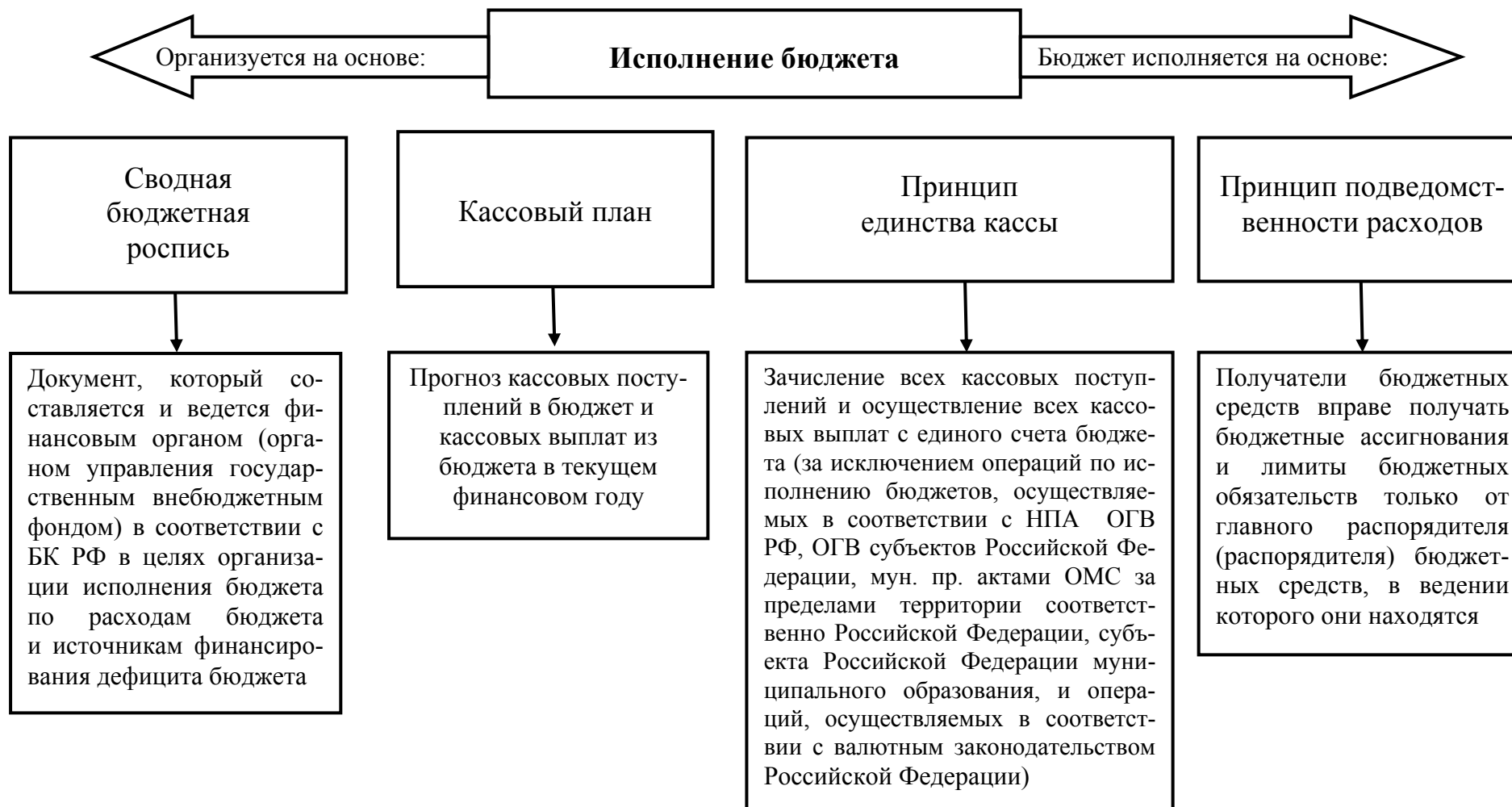
- перечень главных администраторов доходов федерального бюджета;
- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета;
- бюджетные ассигнования (за исключением утвержденных в первом чтении условно утверждаемых (утвержденных) расходов) по разделам, подразделам, целевым статьям (государственным программам Российской Федерации и непрограммным направлениям деятельности), группам видов расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в пределах общего объема расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период, утвержденных в первом чтении;
- основные показатели государственного оборонного заказа на очередной финансовый год и плановый период;
- бюджетные ассигнования на предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;
- распределение между субъектами Российской Федерации межбюджетных трансфертов на очередной финансовый год и плановый период;
- программу предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных внутренних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных гарантий Российской Федерации в валюте Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте на очередной финансовый год и плановый период;
- источники финансирования дефицита федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период

**Третье чтение**

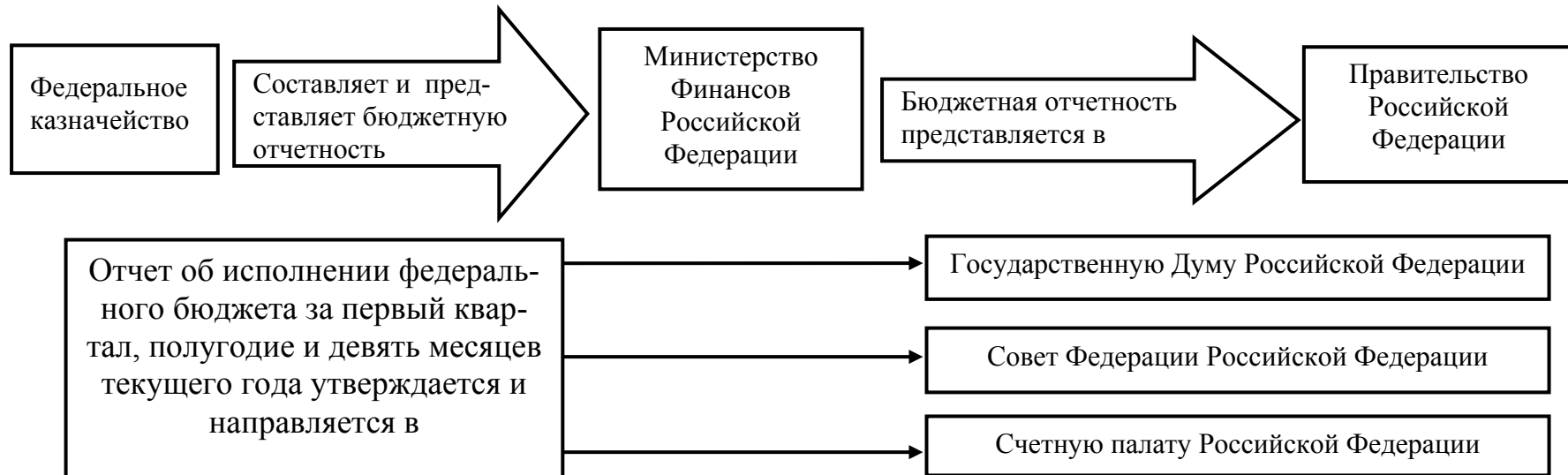
Утверждается приложение, содержащее ведомственную структуру расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период (по главным распорядителям бюджетных средств, разделам, подразделам, целевым статьям (государственным программам Российской Федерации и непрограммным направлениям деятельности), группам видов расходов классификации расходов федерального бюджета) в соответствии с распределением бюджетных ассигнований, утвержденным во втором чтении

Для рассмотрения в третьем чтении законопроект выносится на голосование в целом

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации

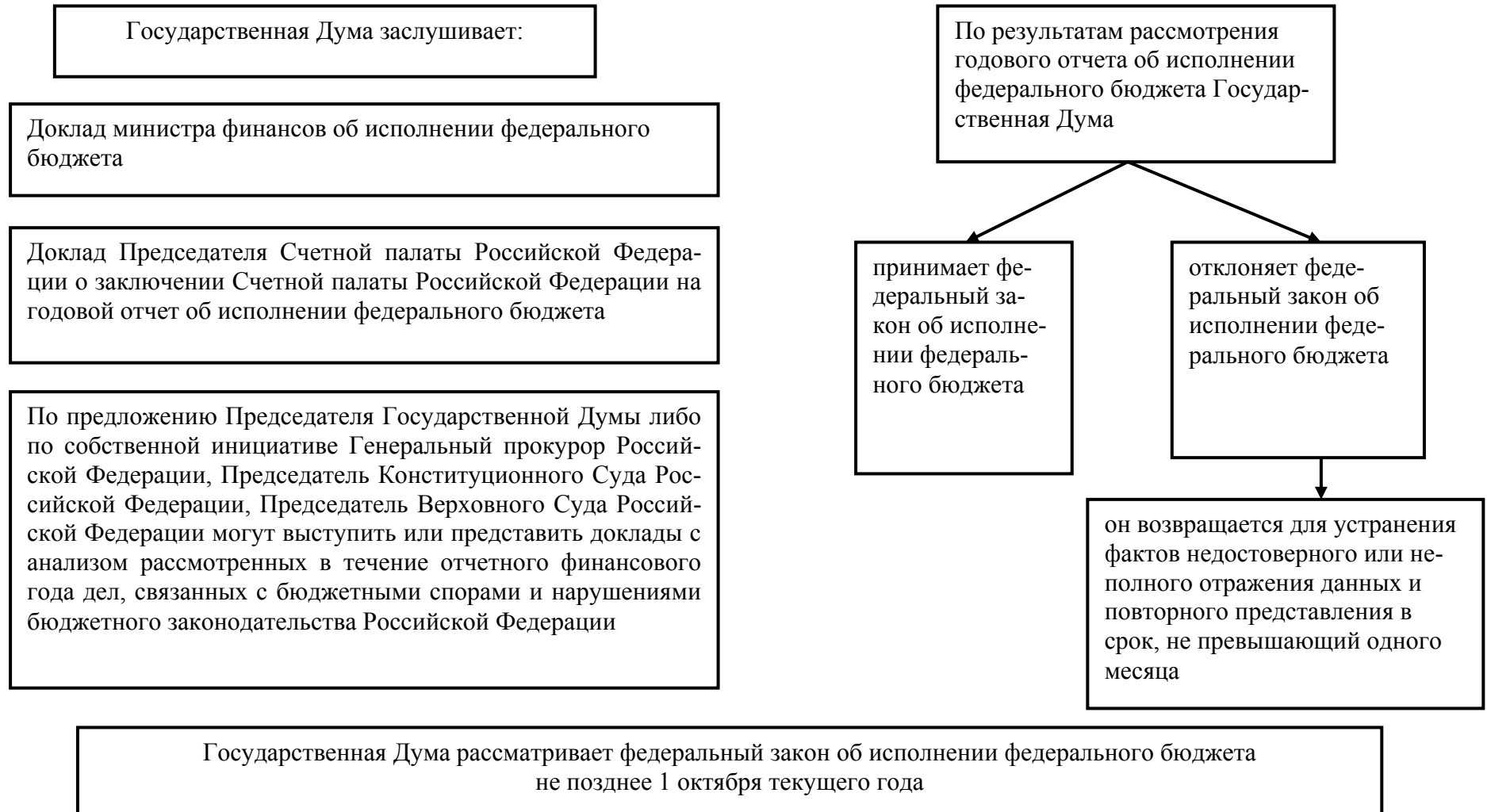








**Рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственной Думой**



## Глава 6. Внебюджетные фонды



## Особенности внебюджетных фондов

создаются только на основании нормативного правового акта (закона, постановления и др.)

формируются компетентным, уполномоченным органом

образуются с заранее установленной целью

подлежат государственному финансовому контролю

являются институтом финансовой системы

целевые внебюджетные фонды социального назначения включены в бюджетную систему Российской Федерации

## Внебюджетные фонды

денежные средства, привлекаемые в государстве для финансирования определенных общественных потребностей и расходуемые строго в соответствии с целевым назначением на основе оперативной самостоятельности, не консолидированные в федеральный, региональные и местные бюджеты, пополнение которых осуществляется из установленных законодательством источников

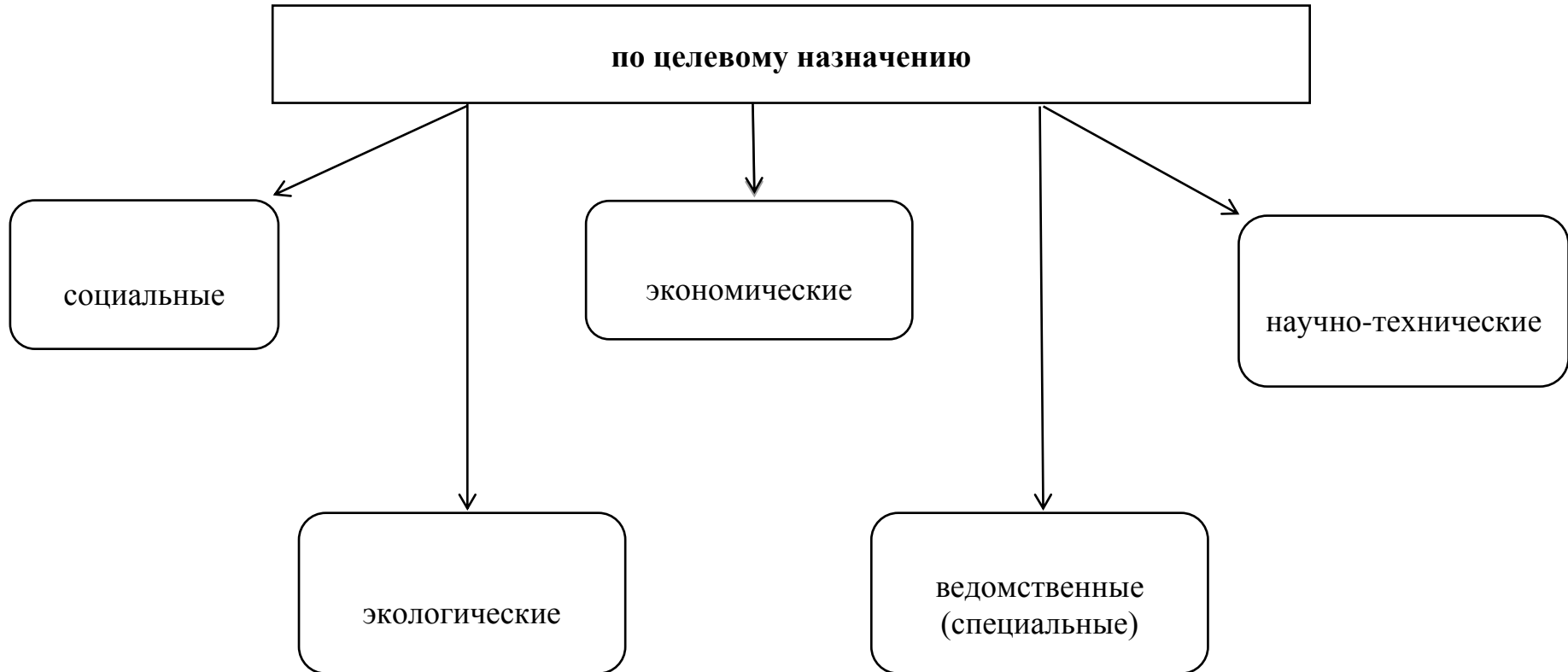
форма образования и использования денежных средств. Внебюджетные фонды создаются уполномоченным органом государственной власти для финансового обеспечения социальных и иных общественных потребностей, имеют автономный источник формирования и используются в соответствии с их целевым назначением

способ организации государственных финансовых ресурсов

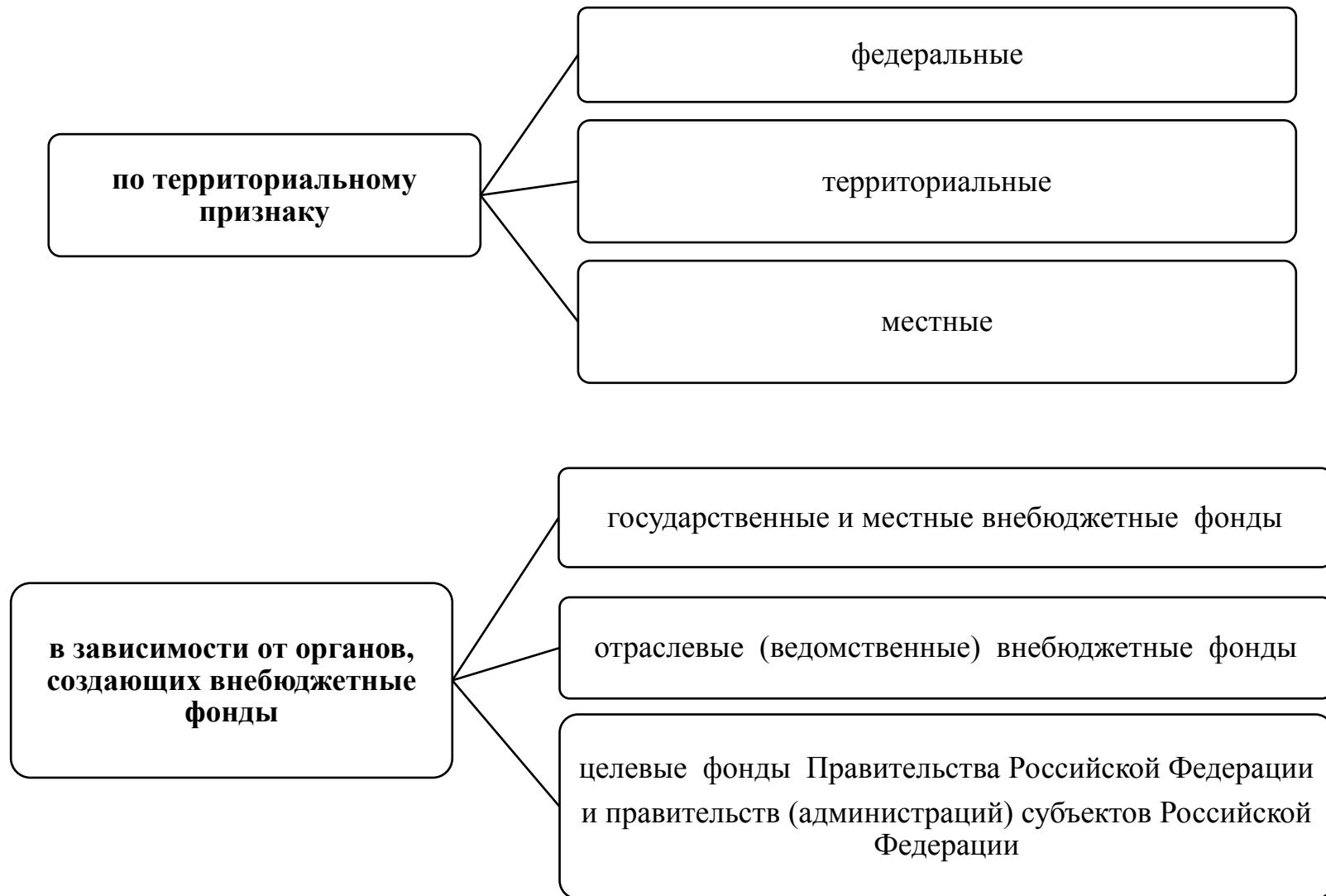
## Классификация внебюджетных фондов



## Классификация внебюджетных фондов



### Классификация внебюджетных фондов



**Пенсионный фонд  
Российской  
Федерации  
(ПФР)**

- образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации
- является самостоятельным финансово-кредитным учреждением
- ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат
- руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом – исполнительной дирекцией
- в состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР
- в состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей
- является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации со своим наименованием
- местонахождение – город Москва

## Источники формирования средств ПФР

страховые взносы работодателей

страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов

страховые взносы иных категорий работающих граждан

ассигнования из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий

средства, взыскиваемые с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований

добровольные взносы (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходы от капитализации средств ПФР и других поступлений

## Направления использования средств ПФР

выплата в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации

выплата пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет

оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам

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

другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР

**Фонд социального  
страхования  
Российской Федерации  
(ФСС)**

- управляет средствами государственного социального страхования Российской Федерации
- является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации
- денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью
- денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат
- в ФСС входят следующие исполнительные органы:
  - региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;
  - центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
  - филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда;
- руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем
- фонд, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках
- местонахождение Фонда – г. Москва

**Источники формирования средств ФСС**

страховые взносы работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности)

страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование

страховые взносы граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд

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

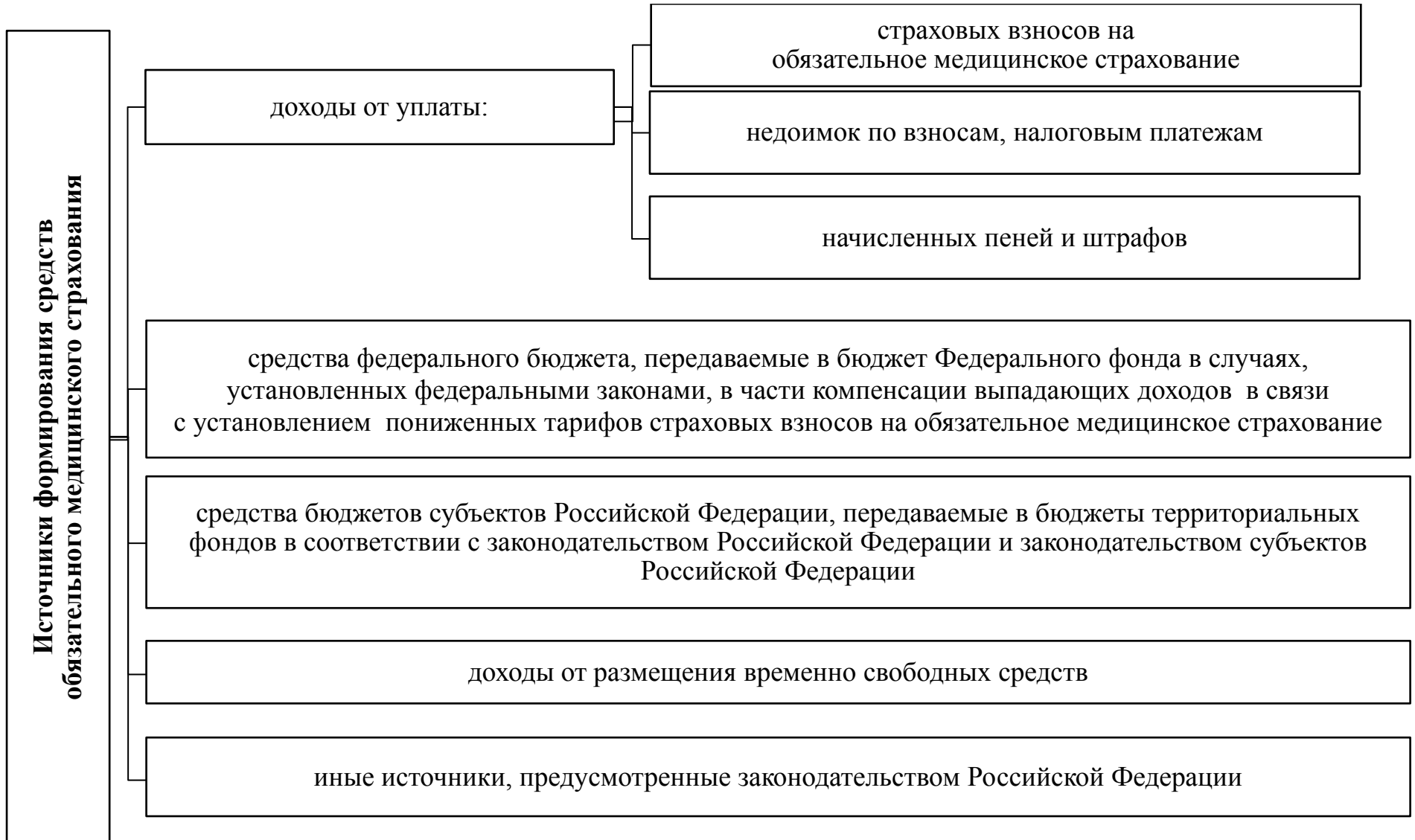
добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством

ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях

прочие поступления

**Направления  
использования  
средств ФСС**

- выплата пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг
- оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплата путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории РФ, и в санаторно-курортные учреждения в государствах – участниках СНГ, аналогичных которым нет в РФ, а также на лечебное (диетическое) питание
- частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности
- частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан
- частичное содержание детско-юношеских спортивных школ
- оплата проезда к месту лечения и обратно
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда
- финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда в случаях, установленных законодательством
- проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда
- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию
- участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования



**Расходы бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования осуществляются в целях финансового обеспечения**

предоставления субвенций из бюджета Федерального фонда бюджетам территориальных фондов для финансового обеспечения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при осуществлении переданных полномочий

исполнения расходных обязательств Российской Федерации, возникающих в результате принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан

выполнения функций органа управления Федерального фонда

**Расходы бюджетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования осуществляются в целях финансового обеспечения**

выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования

исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации переданных полномочий Российской Федерации в результате принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, и (или) нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан

исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих в результате принятия законов и (или) нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации

ведения дела по обязательному медицинскому страхованию страховыми медицинскими организациями

выполнения функций органа управления территориального фонда





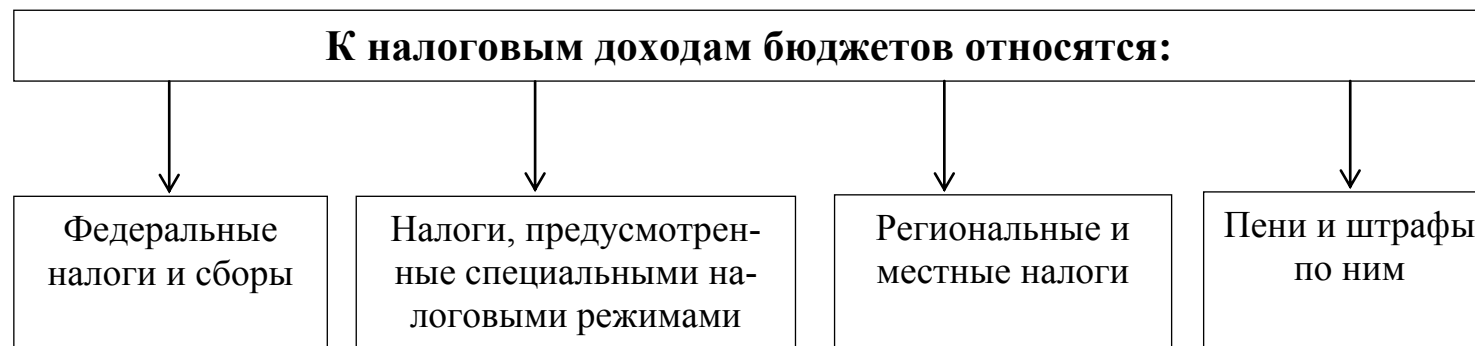
## Глава 7. Правовое регулирование государственных доходов и расходов

<b>Понятие доходов и расходов</b>	
<b>Доходы бюджета</b>	<b>Расходы бюджета</b>
Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета	Расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета

<b>Понятие государственных доходов и расходов</b>	
<b><i>Государственные доходы</i></b>	<b><i>Государственные расходы</i></b>
Государственные доходы представляют собой часть национального дохода страны, обращаемого в собственность государства в целях создания финансовой базы для осуществления его задач и функций в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений	Государственные расходы – это планомерное использование государством централизованных и децентрализованных денежных фондов
Государственные расходы и государственные доходы взаимосвязаны между собой. Объем расходов находится в прямой зависимости от объема доходов. При их несоответствии наступают негативные последствия – инфляция национальной валюты в связи с покрытием недостатка средств эмиссией денежных знаков, бюджетный дефицит, введение дополнительных налогов, использование внутренних и внешних займов в больших размерах, чем может выдержать экономика, и т. д., которые могут перерасти в глубокий финансовый кризис	



**Доходы бюджета** – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета



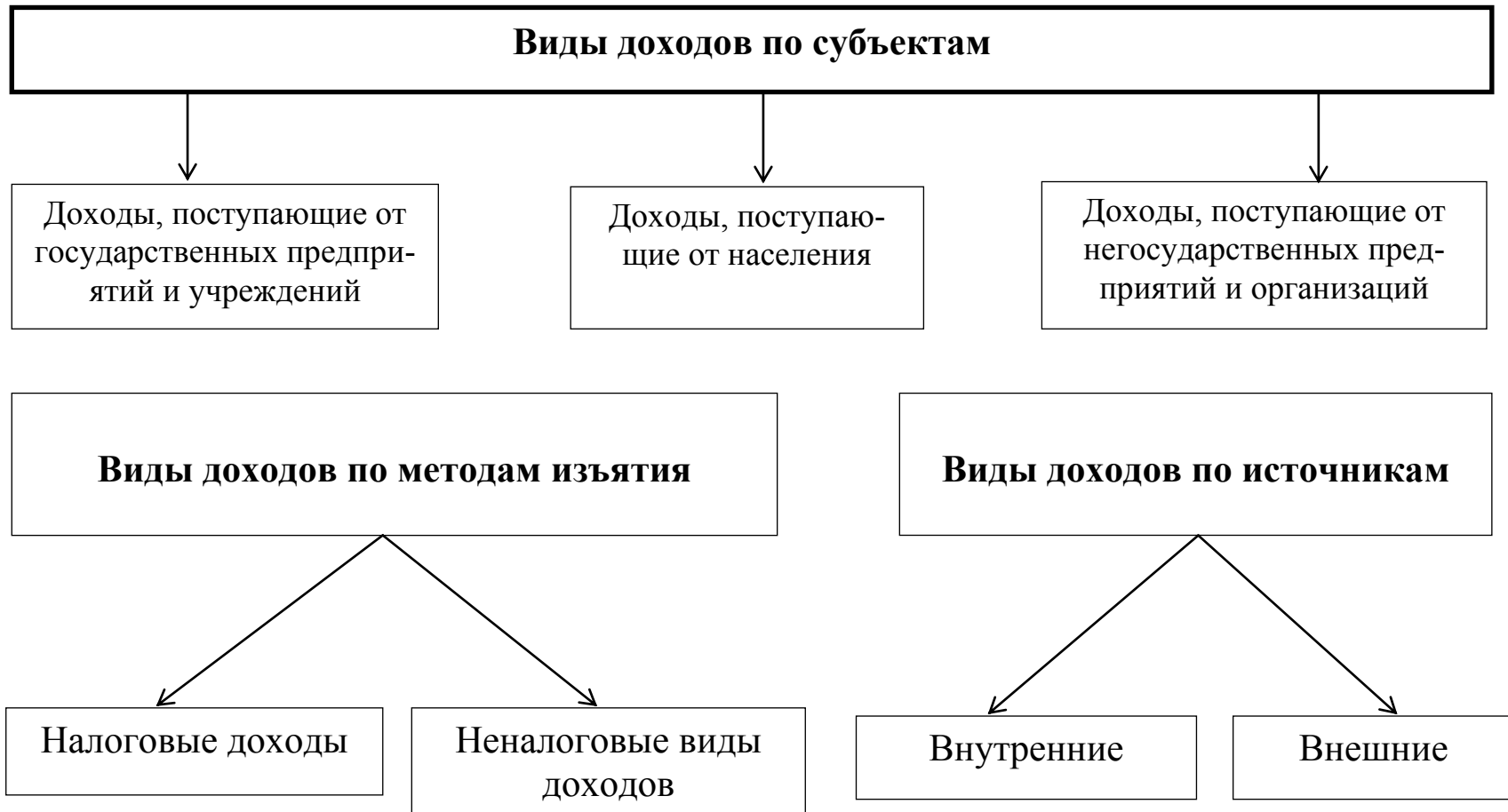
<b>Неналоговые доходы бюджета</b>	средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия
	доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства
	средства самообложения граждан
	доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства
	доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями
	иные неналоговые доходы
<b>Безвозмездные поступления</b>	безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, меж-

	дународных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования
	субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии)
	дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
	субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации
	иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

## Распределение доходов по уровням бюджетной системы

Налоговые доходы			Неналоговые доходы		
Доходы от местных налогов; Доходы от федеральных и региональных налогов по установленным нормативам – в местный бюджет (ст. 61 БК РФ)	Доходы от региональных налогов; Доходы от федеральных налогов по установленным нормативам – в бюджет субъекта РФ (ст. 56 БК РФ)	Доходы от федеральных налогов по установленным нормативам – в федеральный бюджет (ст. 50 БК РФ)	Доходы по нормативам – ст. 62 БК РФ; Часть прибыли унитарных предприятий, созданных на соответствующем уровне, в размерах, устанавливаемых нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, – местный бюджет	Доходы по нормативам – ст. 57 БК РФ; Часть прибыли унитарных предприятий, созданных на соответствующем уровне, в размерах, устанавливаемых законами субъектов Российской Федерации, – бюджет субъекта Российской Федерации	Доходы по нормативам – ст. 51 БК РФ; Прибыль ЦБ РФ; Доходы от внешнеэкономической деятельности; Часть прибыли унитарных предприятий, созданных на соответствующем уровне, в размерах, устанавливаемых Правительством Российской Федерации – Федеральный бюджет
К собственным доходам бюджетов относятся все виды доходов, за исключением субвенций					





<b>Виды доходов по социально-экономическим признакам</b>	Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
	Доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности
	Доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти, местного самоуправления, бюджетными учреждениями (доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд)
	Иные доходы



<b>Государственные расходы</b>					
Расходы на развитие производственной сферы			Расходы на содержание и развитие непроизводственной сферы		
Промышленность	Сельское хозяйство	Капитальные вложения	Социально-культурные мероприятия: – образование; – здравоохранение; – наука и культура; – охрана природы	Аппарат управления	Оборона страны

**Расходование государственных денежных средств осуществляется всеми юридическими лицами в соответствии с финансовыми планами, которые подразделяются на:**

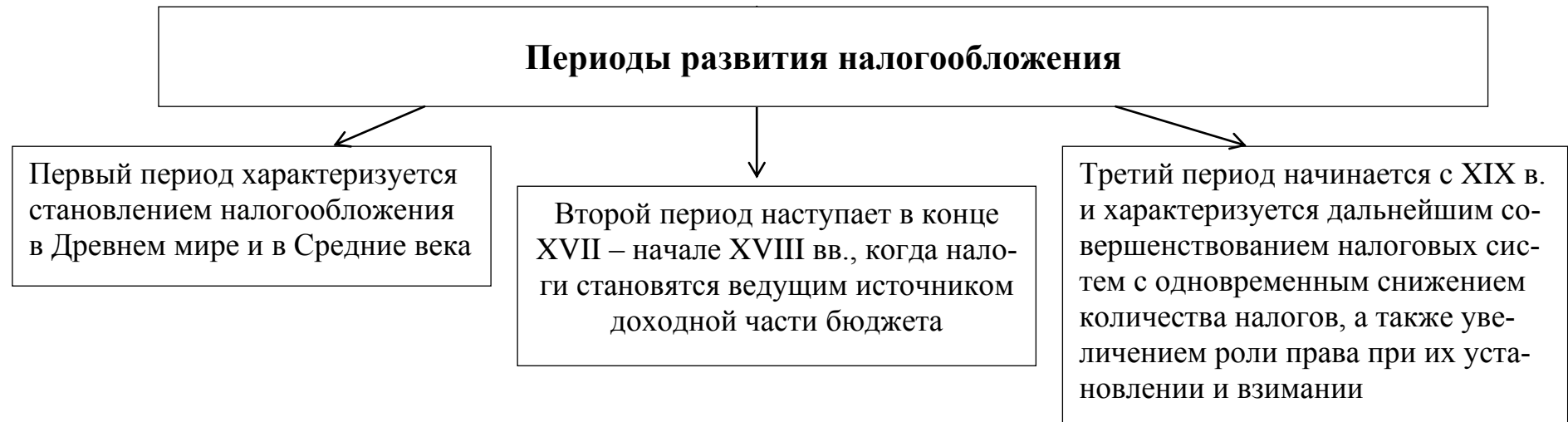
Балансы доходов и расходов

Сметы

**Государственные расходы представляют в своей совокупности определенную систему и классифицируются по различным основаниям:**

В зависимости от форм собственности	государственные
	муниципальные
Соответственно уровням организации власти в Российской Федерации	федеральные расходы
	расходы субъектов Федерации, которые вместе с федеральными составляют государственные расходы
	расходы местного значения или муниципальные
В зависимости от источников получения расходных средств, порядка их планирования и использования	централизованные, осуществляемые за счет бюджета и государственных внебюджетных фондов
	децентрализованные, осуществляемые государственными и муниципальными предприятиями за счет средств, которые получены ими самими в результате их собственной деятельности и остаются в их распоряжении
В зависимости от характера участия в общественном производстве выделяют расходы на финансирование	оборотных средств (текущих расходов)
	основных фондов (капитальных вложений)
	создание резервов

## Глава 8. Налоговое право



<b>Понятие налога и сбора</b>	
<b>Налог</b>	<b>Сбор</b>
<p><b>Налог</b> – индивидуально безвозмездный, обязательный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований</p>	<p><b>Сбор</b> – взимаемый с организаций и физических лиц обязательный взнос, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности</p>

<b>Функции налогов и сборов</b>	
Фискальная	Регулирующая
Фискальная (fiscus – казна, лат.) – направлена на обеспечение финансовыми ресурсами государства и местного самоуправления, связана с усилением налогового бремени, повышением доли в бюджете страны поступлений от налогов	Регулирующая – выражается в том, что налоги, являясь регулятором общественных отношений, используются государством и органами местного самоуправления для стимулирования развития общественного производства либо для сдерживания или дестимулирования его отдельных отраслей. Посредством данной функции могут регулироваться экономические, социальные процессы
<p><b>Успех проводимой налоговой политики во многом определяется тем, насколько государству удастся сочетать регулируемую и фискальную функции налогов и сборов в своей политике. Так, французский философ Монтескье отмечал: «Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которая у них остается»</b></p>	
<p>В литературе отмечается также, что, как и другие финансовые институты, налоги выполняют свойственную финансам <b>контрольную</b> функцию за хозяйственно-финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов и иными сферами общественной жизни, темпами и тенденциями развития экономики, отдельных ее сфер, регионов страны и т. п.</p>	



С учетом опыта налогообложения большинства стран мира, а также достижений зарубежной и отечественной финансово-правовой науки практика налогообложения может базироваться на следующих <b>принципах</b> :	справедливость
	законность
	всеобщность
	налоговая платежеспособность
	юридическое равенство налогоплательщиков
	определенность
	удобство налогоплательщика при уплате налога
	стабильность законодательства и др.

**Термин «налоговое право» в юридической науке рассматривается в трех аспектах:**

<b>Налоговое право как учебная дисциплина</b>	Представляет собой совокупность знаний, представлений, информации об основных положениях налогового права
<b>Налоговое право как наука (система категорий, суждений и выводов о налогово-правовых отношениях)</b>	Система знаний, научных концепций и положений о нормах налогового права, теории, практике, о порядке, формах и способах применения норм налогового права
<b>Налоговое право как подотрасль финансового права</b>	Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению, введению и взиманию налогов, осуществлению налогового контроля, обжалованию актов Министерства финансов в сфере налогов, действий (бездействий) должностных лиц налоговых органов, а также привлечение к ответственности за совершение налогового правонарушения



**В зависимости от основания, цели возникновения правоотношения НК РФ различает следующие виды налоговых правоотношений:**

По установлению и введению налогов и сборов	Взиманию налогов и сборов	Осуществлению налогового контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах	Привлечению к ответственности за допущенные нарушения законодательства о налогах и сборах	Обжалованию актов налоговых органов, а также действий или бездействий их должностных лиц
---	---------------------------	--	---	--

**В зависимости от функций, выполняемых нормами права, правоотношения подразделяются на:**

**Регулятивные**, направленные на упорядочение, воздействие на поведение людей в налоговой сфере в точном соответствии с требованиями налогового закона

**Охранительные**, возникающие при привлечении к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах

**По субъектному составу налоговые отношения  
принято делить на две группы:**

Возникающие между Российской Федерацией и субъектами Российской Федерации, между Российской Федерацией и муниципальными образованиями, а также между субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями по поводу установления и введения налогов и сборов

Между государством, муниципальными образованиями в лице уполномоченных органов, должностных лиц по поводу взимания налогов и сборов, осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий и бездействий их должностных лиц и привлечения к ответственности за налоговые правонарушения

**По структуре межсубъектных связей налоговые правоотношения классифицируются на:**

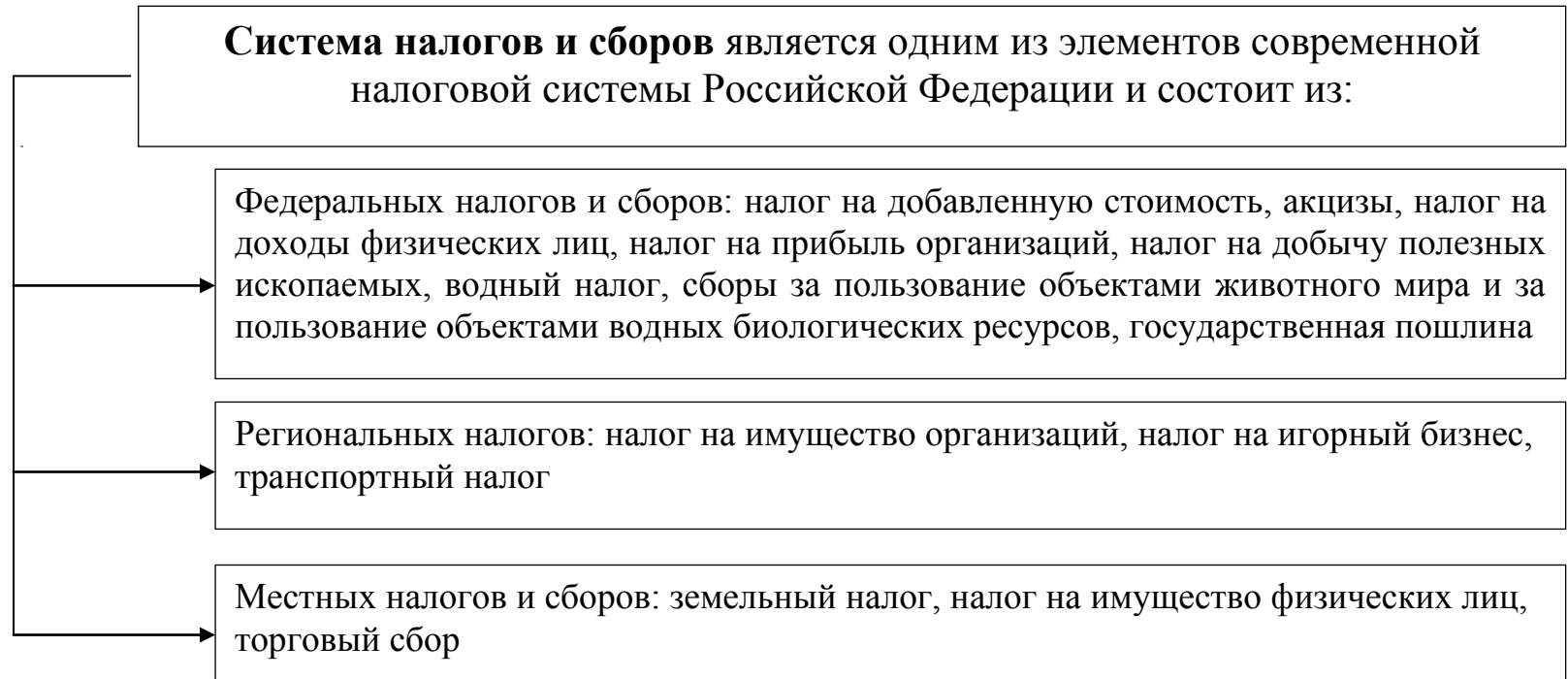
**Относительные**, субъекты которых четко определены законодательством и которых в налоговой сфере большинство

**Абсолютные**, к которым можно отнести, например, отношения по установлению налогов и сборов, в которых определена лишь одна сторона – в данном случае государство, а устанавливаемые им обязанности касаются каждого, кто при наступлении соответствующих условий приобретает статус налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента и т. д.

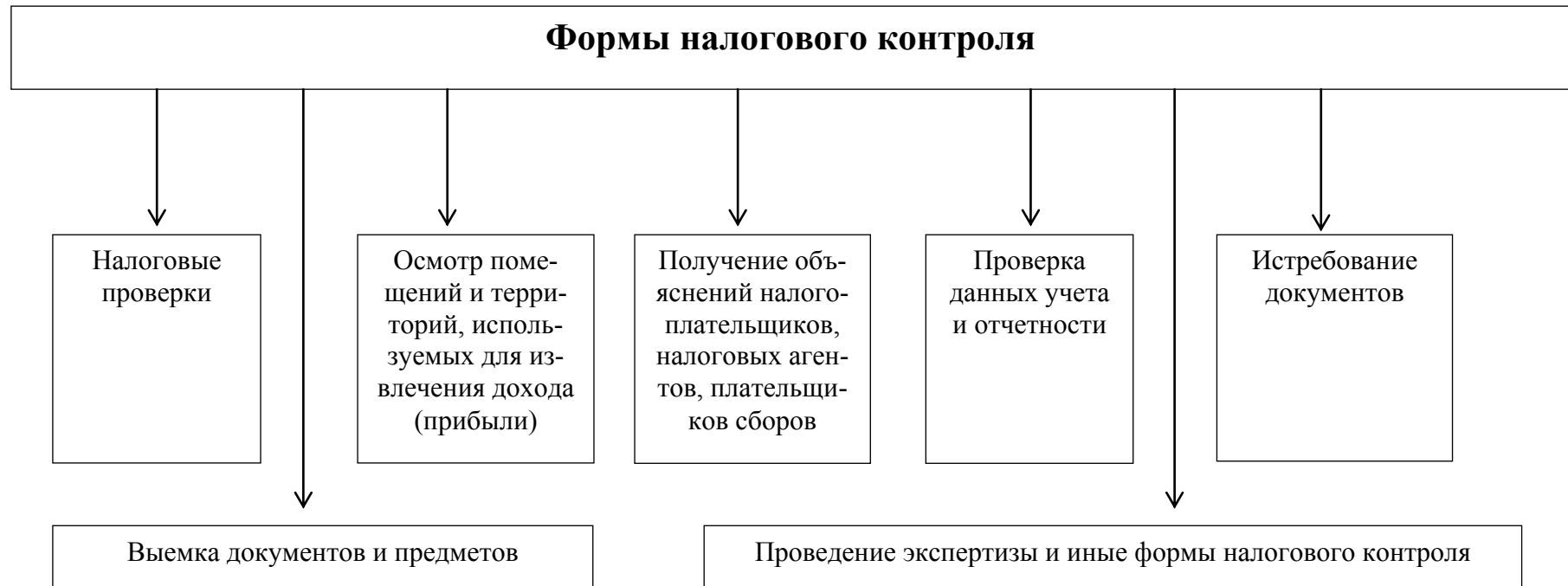
<b>Элементы юридического состава налога</b>	1. Налогоплательщики
	2. Объект налогообложения
	3. Налоговая база
	4. Налоговый период
	5. Налоговая ставка
	6. Порядок исчисления налога
	7. Порядок и сроки уплаты налога
	8. Налоговые льготы

**Налоговая система – это совокупность установленных в государстве существенных условий налогообложения**

<b>Существенными условиями налогообложения являются:</b>	Принципы налогообложения
	Порядок установления и введения налогов
	Система налогов
	Порядок распределения налоговых поступлений между бюджетами разных уровней
	Права и обязанности участников налоговых отношений
	Формы и методы налогового контроля
	Ответственность участников налоговых отношений
	Способы защиты прав и интересов участников налоговых отношений



<b>Специальные налоговые режимы</b>				
Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог)	Упрощенная система налогообложения	Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	Патентная система налогообложения



**Ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах представляет собой комплексный характер и предполагает включение в нее всех видов ответственности, которые закреплены в нормах:**

Глава 15 КоАП РФ

Глава 16, глава 18 НК РФ

Глава 22 УК РФ

## Глава 9. Правовые основы государственного и муниципального кредита



**Государственный кредит** – это урегулированные правовыми нормами отношения по аккумуляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и иных субъектов на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита, регулирования денежного обращения и удовлетворения иных публичных интересов

**Правовая основа государственного кредита:**

- Конституция Российской Федерации (ст. 12, 71, 72, 75, 132)
- Бюджетный кодекс Российской Федерации
- Федеральные законы:
  - «Об общих принципах организации местного самоуправления» от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ (с изм. и доп.)
  - «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 131-ФЗ (с изм. и доп.)
  - «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ (с изм. и доп.)

Вопросы государственного кредита конкретных субъектов Российской Федерации регулируются также конституциями, уставами и законами субъектов Российской Федерации, уставами конкретных муниципальных образований

## Принципы кредитных отношений

**Возвратность денежных средств**, составляющих ссуду, означает, что данная ссуда является временным источником денежных средств заемщика и подлежит возврату по окончании указанного в договоре срока.

**Срочность кредита** связана с принципом возвратности и детализирует условия возврата ссуды. Нарушение сроков возврата заемных денежных средств чревато применением к заемщику мер воздействия – санкциями могут быть всевозможные штрафы, пени, а также взыскание имущества в целях погашения возникшего долга.

**Платность или возмездность** – временно свободные денежные средства аккумулируются на условиях их прироста за время хранения. В результате услуги по предоставлению денежных средств заемщику предполагают взимание определенной платы в виде процента от суммы ссуды, которая поступает в бюджет кредитора.

Кредит предоставляется на условиях предоставления гарантий его возвратности, т. е. **на принципе обеспеченности кредита**. В случае, если заемщиком является государство, средством обеспечения кредита становятся денежные средства и имущество, принадлежащие государству. При кредитовании физических лиц кредитные организации могут использовать в качестве гарантии поручительство

Форма кредита – это внешнее конкретное проявление  
кредитных отношений

**Коммерческий кредит** предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Главная цель – ускорить процесс реализации товаров и заключенной в них прибыли

**Банковский кредит** предоставляется банками и другими финансово-кредитными институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд. Он носит двойственный характер: может выступать как ссуда капитала для функционирующих предприятий, компаний; либо как ссуда денег, т. е. платежное средство при уплате долгов

**Потребительский кредит** предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг **с рассрочкой платежа**

**Ипотечный кредит** – ссуда под залог недвижимости. Она выдается на приобретение и строительство жилья, покупку земли, т. е. имеет долгосрочный характер

**Межхозяйственный кредит** имеет сходство с коммерческим кредитом, но, в отличие от него, не имеет товарной основы: он подразумевает предоставление денежных средств займы различными хозяйствующими субъектами

**Государственный кредит** следует подразделять на собственно государственный кредит и государственный долг. **В первом случае** кредитные институты государства кредитуют различные секторы экономики. **Во втором** – государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов (размещая государственные ценные бумаги на финансовом рынке) для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга

**Международный кредит** отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях срочности, платности и возвратности

**Виды кредита** – характеристика особых организационно-экономических признаков кредита.  
Виды кредита классифицируются по различным основаниям:

**по экономическому характеру объектов кредитования:**

- кредит на формирование оборотных средств предприятия;
- кредит на реконструкцию, модернизацию;
- платежные кредиты;
- расчетные кредиты

**по направлению средств:**

- торговые;
- промышленные;
- строительные

**по порядку выдачи:**

- кредиты с единовременной выдачей;
- кредиты с выдачей по частям с нарастанием суммы

**по срокам возврата:**

- долгосрочный (более года);
- краткосрочный (менее года)

**по степени риска:**

- стандартные (выданные по всем правилам);
- ссуды с повышенным риском;
- пролонгированные;
- безнадежные к погашению

**Функции, выполняемые государственным кредитом:**

**Распределительная:** организация формирования централизованных денежных фондов государства или их использования на принципах срочности, платности, возвратности

**Регулирующая:** государство, вступая в кредитные отношения, прямо и опосредованно воздействует на состояние денежного обращения, процесс производства, занятость населения, уровень процентных ставок и в конечном счете – на финансовую политику

**Контрольная:** учитывая, что кредитные средства используются на определенных условиях, необходимо тщательно контролировать действительные цели использования средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов

В результате реализации финансово-правовых отношений по госкредиту формируется **внутренний государственный долг**

**Капитальный** государственный долг – общая сумма задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и не выплаченным по ним процентам

**Муниципальный внутренний долг** – общая сумма задолженности муниципального образования по непогашенным долговым обязательствам и не выплаченным по ним процентам

**Текущий** государственный долг – сумма расходов государства по всем долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил

**Государственные займы** – это основная **форма** государственного кредита, в котором государство выступает в основном в качестве заемщика

### Классификация государственных займов:

#### По способу размещения:

- свободно обращающиеся;
- размещаемые по подписке;
- принудительные

#### По сроку действия:

- краткосрочные (срок погашения до одного года);
- среднесрочные (до пяти лет);
- долгосрочные (свыше пяти лет)

#### По месту размещения:

- внутренние;
- внешние

#### По обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа:

- с правом досрочного погашения;
- без права досрочного погашения

#### По обеспеченности долговых обязательств:

- залладные (обеспечиваются конкретным залогом);
- беззалладные (обеспечением служит все имущество государства)

#### По видам доходности:

- выигрышные (выплата доходов осуществляется на основе лотереи);
- процентные (выплата доходов происходит ежегодно равными долями по утвержденной ставке);
- с нулевым купоном (продаются со скидкой по номиналу, а выкупаются по номиналу)

**По методу определения доходов:** с твердым доходом; с «плавающим» доходом

Российские государственные ценные бумаги, образующие государственный долг,  
**можно классифицировать по следующим основаниям:**

**по признаку держателей:** универсальные, специальные;

**по форме обращаемости** – рыночные, нерыночные;

**по срокам обращения** – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

**по способу выплаты доходов** – процентные, дисконтные, процентно-дисконтные, выигрышные, беспроцентные;

**по методу определения купонного дохода** – с постоянным, фиксированным, переменным купонным доходом;

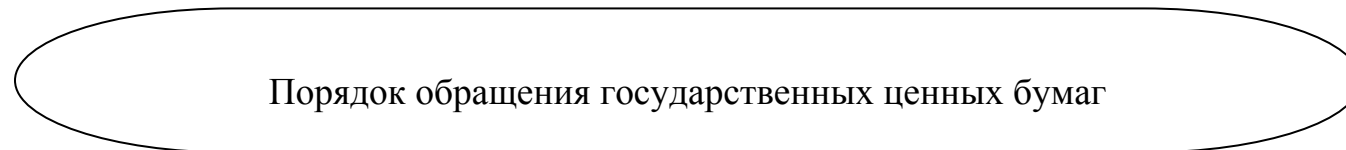
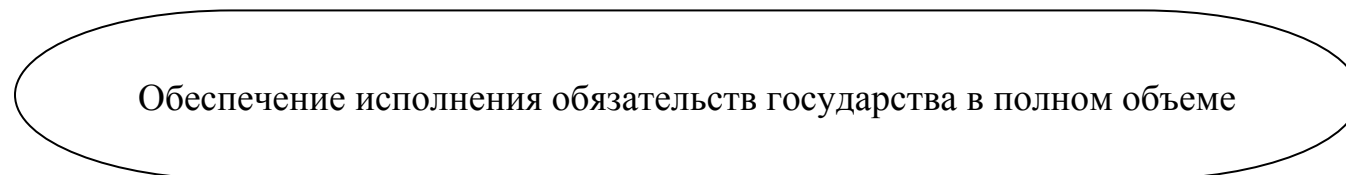
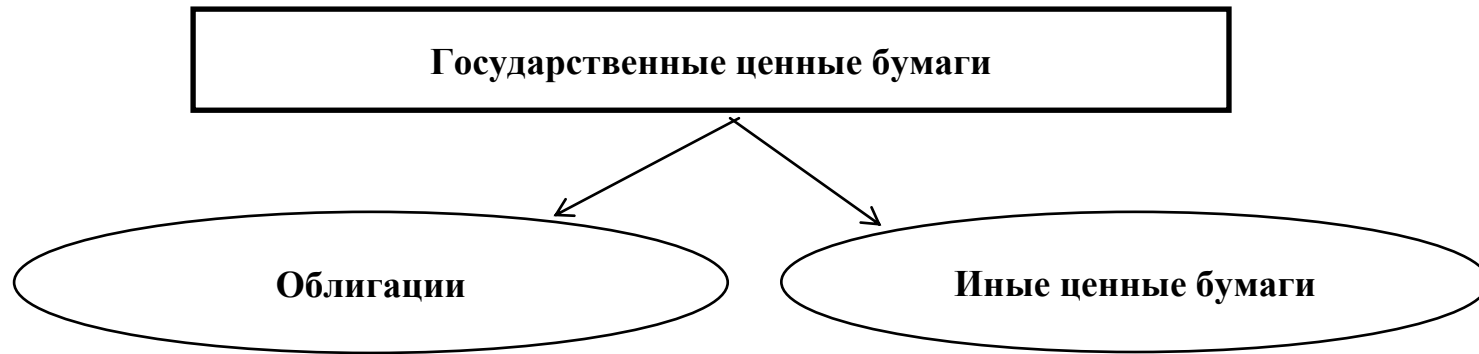
**по соблюдению сроков погашения** – займы с правом досрочного погашения, займы без права досрочного погашения, рентные;

**по форме выпуска** – документарные, бездокументарные

**Федеральными государственными ценными бумагами**, в соответствии с законом, признаются **ценные бумаги**, выпущенные от имени Российской Федерации. Долговые обязательства, закрепленные государственными ценными бумагами, удостоверяют право их владельца на получение от эмитента указанных ценных бумаг денежных средств или, в зависимости от условий эмиссии этих ценных бумаг, иного имущества, установленных процентов от номинальной стоимости либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии

**Процедура эмиссии** государственных ценных бумаг Российской Федерации **определяется на основе Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»**, который установил:

**Эмитентом ценных бумаг** Российской Федерации **выступает федеральный орган** исполнительной власти, являющийся юридическим лицом, к функциям которого решением Правительства Российской Федерации отнесено составление и исполнение федерального бюджета. Постановлением Правительства Российской Федерации **функции эмитента** государственных ценных бумаг возложены на Министерство финансов Российской Федерации



**Инструменты, используемые по управлению государственным долгом**

**Реструктуризация** – основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения

**Пролонгация государственного долга** – продление срока действия обязательства в целях облегчения выплаты долга

**Консолидация** – изменение срока действия ранее выпущенных займов в целях легальной отсрочки платежа

**Конверсия** – изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам. Выделяют несколько видов конверсии – факультативную (кредиторы могут отказаться или согласиться с новыми условиями), обязательную (кредиторы могут принять новые условия или получить обратно внесенную сумму), принудительную, которая предполагает одностороннее изменение условий займов

**Рефинансирование** – выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств

**Унификация** – объединение обращающихся займов в один выпускаемый

## Глава 10. Правовые основы государственного страхования

<p>Являясь составной частью финансовой системы государства, необходимым элементом социально-экономической системы общества, страхование обеспечивает систему защиты имущественных интересов граждан, организаций, государства в целом</p>	
<p><b>Страхование</b></p>	
<p><b>В экономическом аспекте</b></p>	<p><b>В материальном аспекте</b></p>
<p>Представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов</p>	<p>В ходе страхования создаются денежные (материальные) фонды специализированных учреждений – страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий. Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой</p>
<p>Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков</p>	
<p>Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием</p>	

## Роль и значение страхования в России

содействует социально-экономической стабильности в обществе

оказывает существенное влияние на укрепление финансовой системы государства

способствует выравниванию потерь личных доходов физических лиц в чрезвычайных обстоятельствах

выступает частью общей системы обеспечения функционирования хозяйствующих субъектов

является эффективным инструментом конкуренции и вовлечения в хозяйственную деятельность средств корпоративных организаций и частных лиц

Принципы страхования	
Принцип наличия страхового интереса	Означает наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования. Страховой интерес представляет собой меру материальной заинтересованности в страховании
Принцип наивысшего доверия сторон	Страхователь и страховщик должны быть предельно честными при изложении фактов, имеющих значение при исполнении договора. В соответствии со ст. 944 ГК РФ при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска)
Принцип суброгации	Означает переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки. Ст. 965 ГК РФ предусмотрено, что условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем или выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки
Принцип непосредственной причины	Страховщик имеет право возмещать страховой ущерб только от тех страховых рисков, которые указаны в договоре страхования
Принцип контрибуции	Предусматривает наличие определенных расчетных отношений между страховыми компаниями в процессе возмещения при выявлении случая двойного страхования. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость
Принцип эквивалентности	Означает требование равновесия между доходами и расходами страховой компании. Соблюдение данного принципа зависит от степени обоснованности страховых премий и реальной динамики ущерба

Функции страхования	
Предупредительная	Страховые компании вправе использовать временно свободные средства страхователей на проведение широкой системы профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления возможных убытков страхователей. Страховые резервы, образуемые за счет страховых взносов, инвестируются в промышленность, строительство, социально-экономические, экологические и иные программы, в государственные ценные бумаги и т. д.
Восстановительная	Состоит в частичном или полном (в зависимости от условий договора) погашении потерь, понесенных юридическими или физическими лицами
Сберегательная	Выражается в использовании страховых платежей как средства накопления
Контрольная	Проявляется в строгом целевом использовании страховых платежей, которые аккумулируются в страховой фонд на строго определенные цели, используются в четко обозначенных случаях и конкретным кругом субъектов. Данная функция является одним из оснований осуществления финансового страхового контроля (надзора) в сфере страхования
Рисковая	В рамках осуществления данной функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Наличие риска способствует возникновению страховых отношений

Характерные особенности страхования	
Вероятностный, а не постоянный характер отношений	Заключается в том, что при страховании нельзя заранее определить ни размер, ни время потерь, убытков юридических и физических лиц. Невозможно определить заранее и конкретного страхователя, интересы которого будут подлежать защите в определенный момент времени.
Перераспределительные отношения	Содержание этой особенности страхования состоит в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками страховых отношений.
Возвратность средств	Платежи, из которых формируется страховой доход, подлежат выплате самим страхователем. При этом сумма выплат зависит как от величины ущерба, так и от условий, оговоренных в страховом договоре.
Целевое использование формируемых страховых фондов	Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, вытекающих из условий договора страхования. Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами гражданского права, свидетельствующими о тесной взаимосвязи двух отраслей российского права в сфере страхования.
Наличие интереса у одного из участников отношений	Наличие интереса (имущественного или неимущественного) у одного из участников отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы.
Платность услуги	Платность услуги по предоставлению защиты.

## Основные участники (субъекты) страховых отношений

страхователи – юридические и дееспособные физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе двустороннего соглашения, оформленного договором страхования

страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страхования соответствующего вида

страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии со своими полномочиями

страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей и осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика

Методы формирования объективно необходимых страховых фондов

*Централизованный метод*

Посредством централизованного метода создания страховых фондов осуществляется прямое выделение средств на эти цели из централизованных бюджетных средств или средств внебюджетных фондов. Так, в федеральном бюджете Российской Федерации ежегодно предусматриваются расходы на создание страховых фондов по предупреждению и ликвидации последствий стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций. За счет указанных средств, а также привлеченных внебюджетных средств формируется целевой финансовый резерв для финансирования мероприятий по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций на промышленных предприятиях, в строительстве и на транспорте

*Децентрализованный метод*

В децентрализованном порядке образуются страховые фонды самими хозяйствующими субъектами. Фонды самострахования образуются для возмещения локального ущерба и ликвидации непредусмотренных убытков. Создание таких фондов осуществляется предприятиями в добровольном порядке, иногда – в обязательном. Так, в соответствии с законодательством обязательные резервные (страховые) фонды должны образовывать все кредитные и страховые организации

Страховая политика государства отражается, прежде всего, в тех его решениях, которые определяют:

какие источники (бюджетные, частные капиталы, доходы граждан) используют как финансовую основу страхования

приоритетные общественные классы, социальные группы как объекты страховой защиты

приоритетные формы (обязательная, добровольная) страховой защиты

единство основных положений порядка и условий проведения обязательного страхования в Российской Федерации, непосредственно направленного на защиту прав и свобод человека и гражданина, гарантированных Конституцией Российской Федерации

обеспечение надзора за функционированием страховых предприятий и организаций

условия для привлечения инвестиций, которыми государство стимулирует страховые структуры вкладывать временно свободные средства страховых резервов в реальный сектор экономики

развитие и оптимизацию налогообложения в сфере страхования



**Лицензия** на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела. Лицензия выдается:

страховой организации на осуществление:  
добровольного страхования жизни;  
добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;  
добровольного имущественного страхования;  
вида страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;  
перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

перестраховочной организации на осуществление перестрахования;

обществу взаимного страхования на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования общество имеет право осуществлять обязательное страхование, – в форме обязательного страхования;

страховому брокеру на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

<b>Формы страхования</b>	
Добровольное страхование	Обязательное страхование
Имущественное и личное страхование могут выступать в формах как добровольного, так и обязательного страхования	
<p>Добровольная форма страхования осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Общие условия и порядок проведения добровольного страхования устанавливаются на основе законодательства. Конкретные условия страхования устанавливаются при заключении отдельного договора страхования. Порядок его заключения, исполнения и расторжения регулируется гражданским правом. Однако некоторые вопросы, в частности, касающиеся порядка формирования и использования резерва предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования, регулируются также и нормами финансового права. Добровольные отношения устанавливают сами участники гражданского оборота своей волей и в своем интересе. Несмотря на это, существуют интересы, страхование которых невозможно. В частности, не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях, пари. Следует отметить, что добровольное страхование пока не только не получило должного развития, но и наметилась тенденция его сокращения. Это связано с тем, что одной из основных его форм является страхование жизни. До начала монополизации страховых услуг государство прилагало много усилий для поощрения и популяризации данного вида страхования, в результате чего 70–80 % трудоспособных граждан страховали свою жизнь. Договоры заключались на 5 лет, и получаемые средства использовались государством в качестве кредитных ресурсов.</p>	<p>Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Обязательное страхование вводится в интересах общества и отдельных категорий его граждан, восполняет слабое развитие в период переходной экономики добровольного страхования, повышая защищенность экономики и населения. Ответственность по определению общего механизма введения обязательной формы страхования возлагается на государственные структуры. Обязательное страхование осуществляется в силу закона, который определяет не только перечень подлежащих страхованию объектов, но и объем страховой ответственности, уровень и нормы страхового обеспечения, порядок установления тарифных ставок, периодичность внесения страховых платежей, основные права и обязанности страховщика и страхователя. Для обязательного страхования характерен сплошной охват указанных объектов. Обязанность страхования распространяется на объекты автоматически, действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей.</p> <p>Главой 48 ГК РФ определены общие правила обязательного страхования. Установлено, что к обязательному страхованию может относиться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– страхование жизни, здоровья, имущества других (третьих) лиц, определенных в законе на случай причинения им вреда;</li> <li>– страхование риска своей ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других (третьих) лиц или нарушения договоров с другими лицами.</li> </ul>

<p>В последние годы в связи с ослаблением государственного регулирования социально-экономическими, в том числе и страховыми процессами, число договоров по страхованию жизни в общем объеме договоров страхования сократилось</p>	<p>Однако обязательное страхование собственной жизни или здоровья, в соответствии с п. 2 ст. 935 ГК РФ, не может быть возложено законом на гражданина. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими нормативными финансово-правовыми актами</p>
---	---

**Особенности правоотношений**, возникающих при обязательном страховании, позволяют отнести их к кругу правоотношений, регулируемых финансовым правом. Так, характерными чертами страховых правоотношений по обязательному страхованию, как и финансовых правоотношений, являются:

- установление государством видов, порядка и условий обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей;
- наличие государственного контроля (надзора) в этой сфере либо непосредственное участие государства (уполномоченного им органа) в качестве обязательного субъекта отношений по обязательному государственному страхованию;
- применение при регулировании возникновения, изменения и прекращения этих правоотношений императивного метода (метода государственно-властных велений)

В соответствии со ст. 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) контроль за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

л) иные положения

<b>Виды обязательного страхования</b>	
<p>Обязательное страхование, осуществляемое за счет средств самих страхователей. На основании действующего российского законодательства оно может осуществляться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– без заключения специального отдельного договора страхования между страховщиком и страхователем. Например, при обязательном личном страховании пассажиров страхователи (пассажиры, туристы, экскурсанты) не заключают индивидуальных договоров со страховщиком (страховой компанией);</li> <li>– в форме обязательного заключения договора страхования со страховой компанией – наиболее распространенный вариант осуществления обязательного страхования. Обязательное заключение договоров страхования предусмотрено законом в ряде случаев. Во-первых, страхование определенных видов деятельности. Это страхование предусмотрено в целях гарантий возмещения страхователями возможного ущерба в случае причинения его третьим лицам в процессе деятельности страхователя. К ним относятся, например, нотариусы, занимающиеся частной практикой (ст. 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате в ред. ФЗ РФ от 23 декабря 2003 г. № 186-ФЗ), таможенные брокеры и таможенные перевозчики (ст. 158, 165 Таможенного кодекса РФ). Во-вторых, предусмотрено обязательное заключение договоров страхования в пользу других лиц. Так, в соответствии со ст. 8 Закона Российской Федерации от 9 июня 1993 г.</li> </ul>	<p>Обязательное государственное страхование, осуществляемое за счет средств бюджета</p> <p>В отличие от правоотношений по обязательному страхованию в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган, и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно – за счет средств бюджета. В связи с этим правоотношения по обязательному государственному страхованию в большей своей части относятся к кругу правоотношений, регулируемых финансовым правом.</p> <p>Согласно ст. 969 ГК РФ, обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям). Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями. Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.</p>

«О донорстве крови и ее компонентов» (в ред. от 24 декабря 2002 г.) обязательному страхованию за счет средств службы крови подлежит донор на случай заражения его инфекционными заболеваниями при выполнении им донорской функции. Воздушным кодексом Российской Федерации предусмотрено обязательное страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна при исполнении ими служебных обязанностей (ст. 132). Федеральный закон от 10 января 2003 г. № 17-ФЗ «О федеральном железнодорожном транспорте» в п. 3. ст. 31 регламентирует обязательное страхование отдельных категорий работников (например, выполняющих контрольно-инспекционные функции в поездах). В-третьих, законодательством предусмотрено обязательное страхование некоторых культурных ценностей и иного имущества. Так, при временном вывозе культурных ценностей государственными хранилищами (музеями, архивами и т. п.) к заявлению о временном вывозе культурных ценностей в соответствии со ст. 30 Закона Российской Федерации от 15 апреля 1993 г. «О вывозе и ввозе культурных ценностей» должен быть приложен документ, подтверждающий коммерческое страхование временно вывозимых ценностей с обеспечением всех случаев страховых рисков, либо документ о государственной гарантии финансового покрытия всех рисков, предоставленный страной, принимающей культурные ценности

Законодательством предусмотрено как обязательное личное государственное страхование, так и обязательное имущественное государственное страхование. Перечень случаев обязательного личного страхования, установленный в законодательных актах Российской Федерации, более широк по сравнению с обязательным имущественным страхованием

## Классификация обязательного государственного страхования

установленное для лиц, находящихся на государственной службе

установленное для лиц, пострадавших от радиационных аварий на объектах гражданского и военного назначения, от экологических и иных чрезвычайных катастроф

установленное для лиц, занятых медицинскими и иными научными исследованиями в области вирусологии, оказанием медицинской, психиатрической и других видов помощи, а также лиц, занятых проведением разнообразных спасательных работ

### Объекты страхования

Объекты, относящиеся к личному страхованию	Объекты, относящиеся к имущественному страхованию
<p>1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока либо с наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).</p> <p>2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).</p> <p>3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказанием медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование)</p>	<p>1. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества). Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).</p> <p>2. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).</p> <p>3. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;</li> <li>2) риском наступления ответственности за нарушение договора</li> </ol>

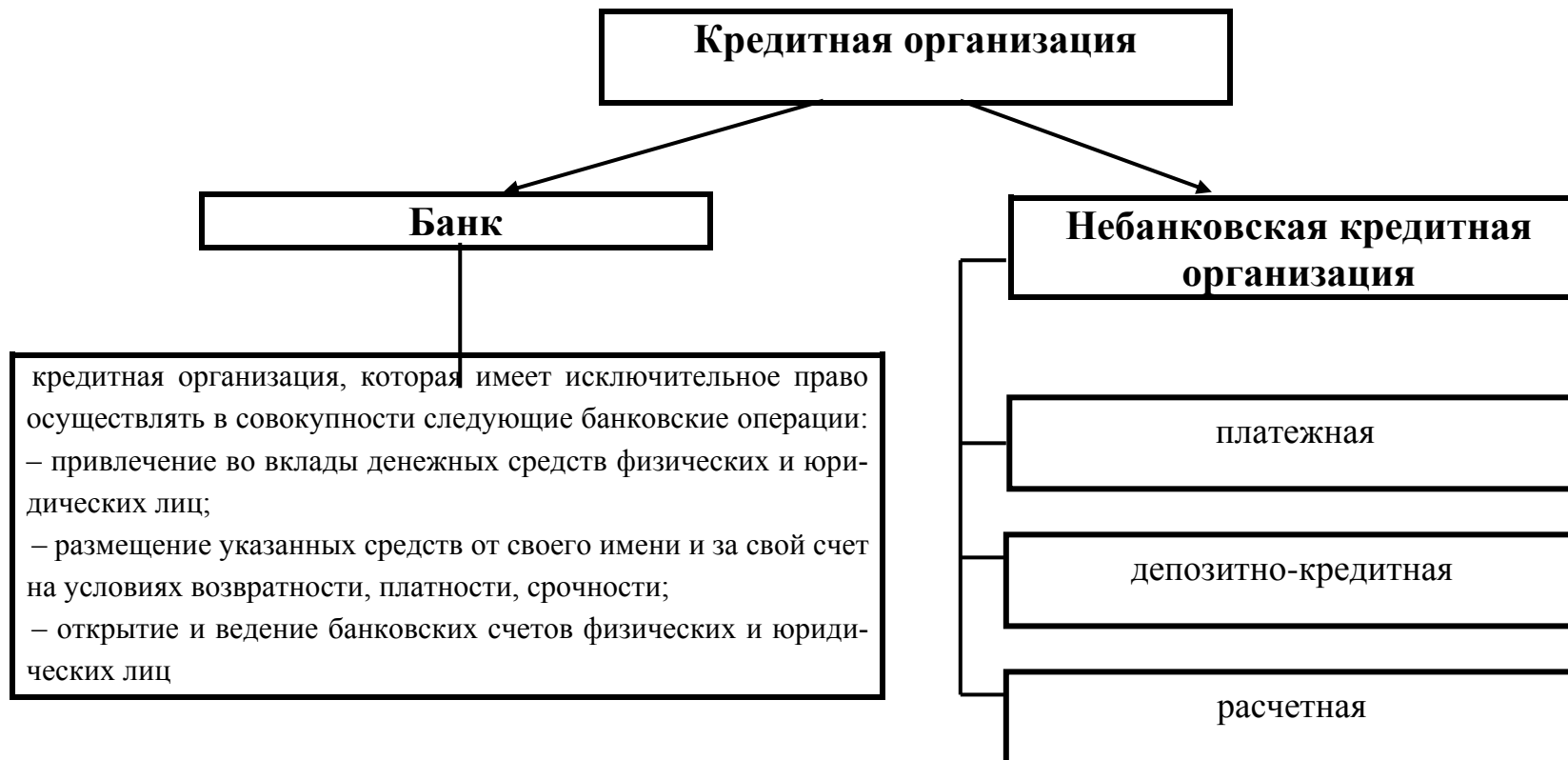
## Глава 11. Правовое регулирование банковской деятельности и банковского кредита

### Ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности»

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
7. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
8. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
9. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
10. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».
11. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

**Кредитная организация** (ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество





**Центральный банк Российской Федерации**

**Цели деятельности  
Банка России**

защита и обеспечение устойчивости рубля

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации

обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы

развитие финансового рынка Российской Федерации

обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации

**Получение прибыли не является целью деятельности Банка России**

## Виды банковских операций и других сделок кредитных организаций

### Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

### Банковские сделки

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) иные сделки в соответствии с законодательством

**Виды лицензий, выдаваемых созданному  
путем учреждения банку**

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с предыдущей лицензией;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (п. 8.2 Инструкции № 135-И).

**Виды лицензий, выдаваемых созданной путем учреждения  
небанковской кредитной организации**

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (п. 8.3 Инструкции № 135-И).

### **Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения деятельности**

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Данная лицензия может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) или одновременно с ней;
- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные Банком России требования к размеру собственных средств (капитала). Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является необходимым условием для получения генеральной лицензии. Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может на основании разрешения Банка России создавать за рубежом филиалы и после уведомления Банка России – представительства, а также с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь дочерние организации за рубежом (см. п. 14.1 Инструкции № 135-И).

## Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

### **Банк России *может* отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций**

#### **в случаях:**

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - 6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением п. 3 ст. 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- 7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- 8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;
- 9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;
- 10) неисполнения кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранения нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом

### **Банк России *обязан* отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:**

- 1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов;
- 2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не при-



## Методы регулирования банковской деятельности

- а) государственная регистрация КО. Внесение кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Банком России ведется Книга государственной регистрации кредитных организаций;
- б) лицензирование банковской деятельности. Кредитная организация вправе осуществлять банковские операции с момента получения специального разрешения (лицензии), выданного Банком России;
- в) установление квалификационных требований к руководителям (заместителям) и главным бухгалтерам кредитных организаций, их филиалов;
- г) установление нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- д) установление обязательных для исполнения кредитными организациями правил проведения банковских операций и правил ведения бухгалтерского учета;
- е) установление обязательных нормативов (минимальный размер уставного капитала, предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал, максимального размера крупных кредитных рисков, установление норматива достаточности собственных средств (капитала), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам);
- ж) проведение проверок кредитных организаций;
- з) предварительное письменное согласование на приобретение более 20 % долей (акций) кредитной организации. Приобретение более 1 % долей (акций) кредитной организацией осуществляется в уведомительном порядке;
- и) введение прямых количественных ограничений Банка России (установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение отдельных банковских операций);
- к) установление размеров процентных ставок по выдаваемым кредитам, официальных курсов иностранных валют;
- л) назначение кураторов в кредитные организации

## **Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России, при осуществлении банковского надзора**

По факту нарушения кредитными организациями федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, а также в случае непредоставления информации либо предоставления неполной или недостоверной информации Банк России вправе требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений и взыскания штрафа в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала либо ограничения проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

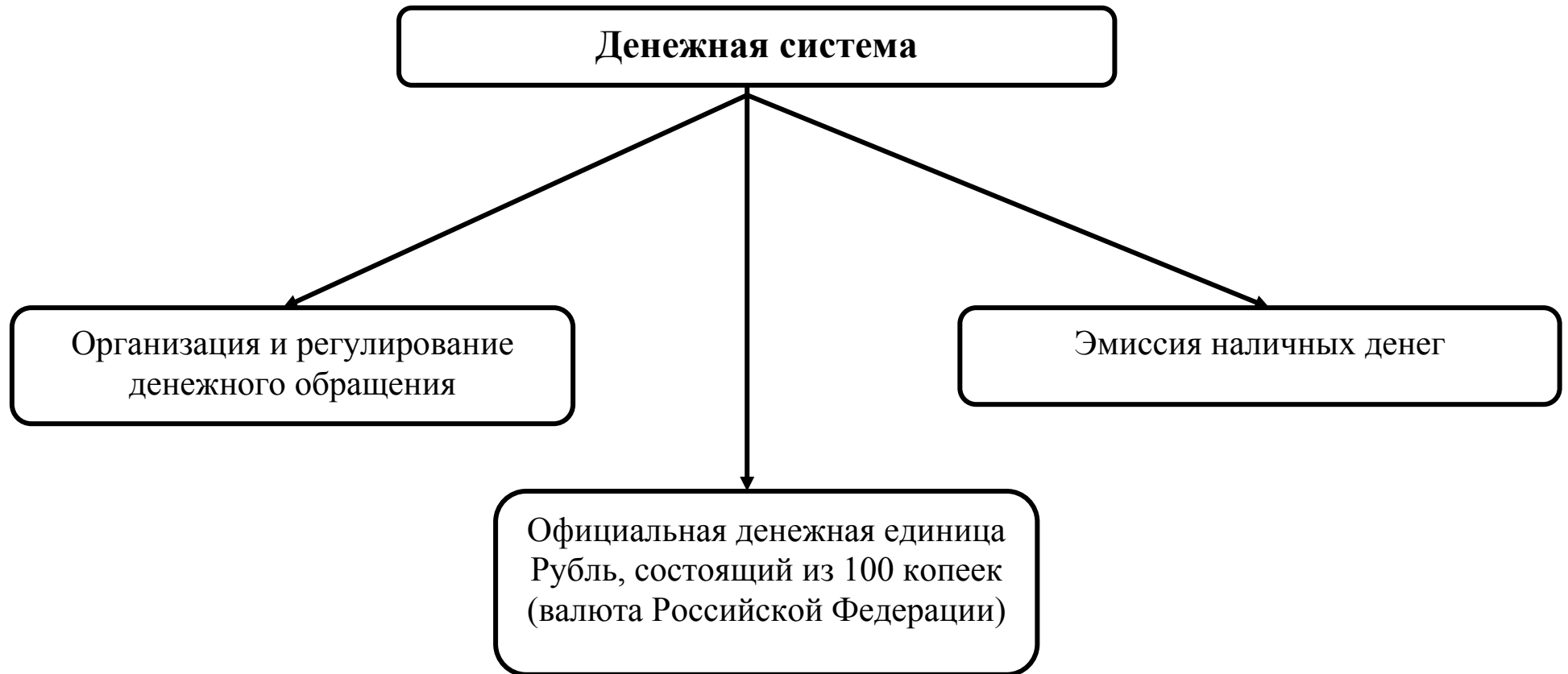
В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или осуществляемая кредитной организацией деятельность создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), **Банк России вправе:**

- 1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов, замены руководителей кредитной организации, осуществления реорганизации кредитной организации;
- 3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- 6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- 7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Банк России вправе обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения. При этом кредитная организация не может быть привлечена к ответственности, если со дня совершения правонарушения прошло более пяти лет.

Крайней мерой воздействия для кредитных организаций является **отзыв лицензии на осуществление банковских операций**

## Глава 12. Правовые основы денежного обращения и расчетов



## Валюта Российской Федерации

денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки

средства на банковских счетах и в банковских вкладах

**Функции Банка России  
в области регулирования денежного обращения и расчетов в Российской Федерации**

во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение

утверждает графическое обозначение рубля в виде знака

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации

осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе

**Инструменты денежно-кредитной политики Банка России**

**процентные ставки по операциям  
Банка России**

**валютные интервенции**

**обязательные резервные  
требования**

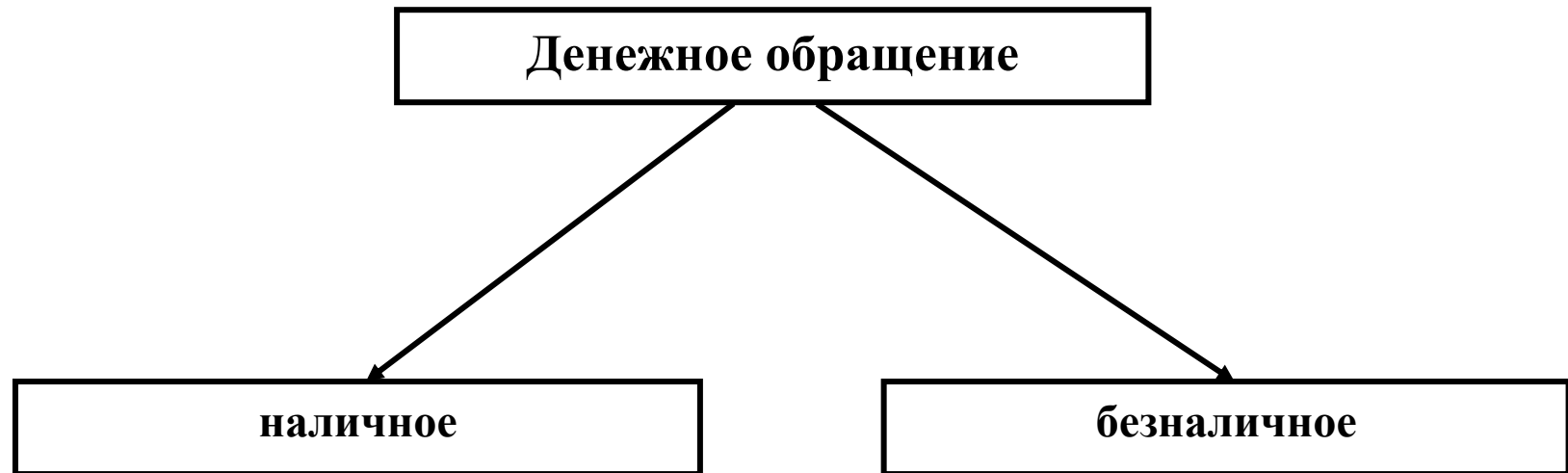
**установление ориентиров  
роста денежной массы**

**операции на открытом рынке**

**прямые количественные  
ограничения**

**рефинансирование  
кредитных организаций**

**эмиссия облигаций  
от своего имени**



*Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции Российской Федерации, Федеральные законы «О Банке России», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле», иные законы, нормативные акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, а также подзаконные акты Банка России.*

## Методы регулирования денежного обращения

<p><b>Эмиссия</b> – выпуск денег в обращение</p>	<p><b>Денежная реформа</b> – преобразование денежной системы в целях стабилизации и укрепления денежного обращения</p>	<p><b>Деноминация</b> – операция по замене старых денежных знаков новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству в старых</p>
--	--	--

### Функции Банка России в сфере организации наличного денежного обращения

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

установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также порядка их уничтожения

определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций

**В целях ограничения налично-денежного обращения все юридические лица:**

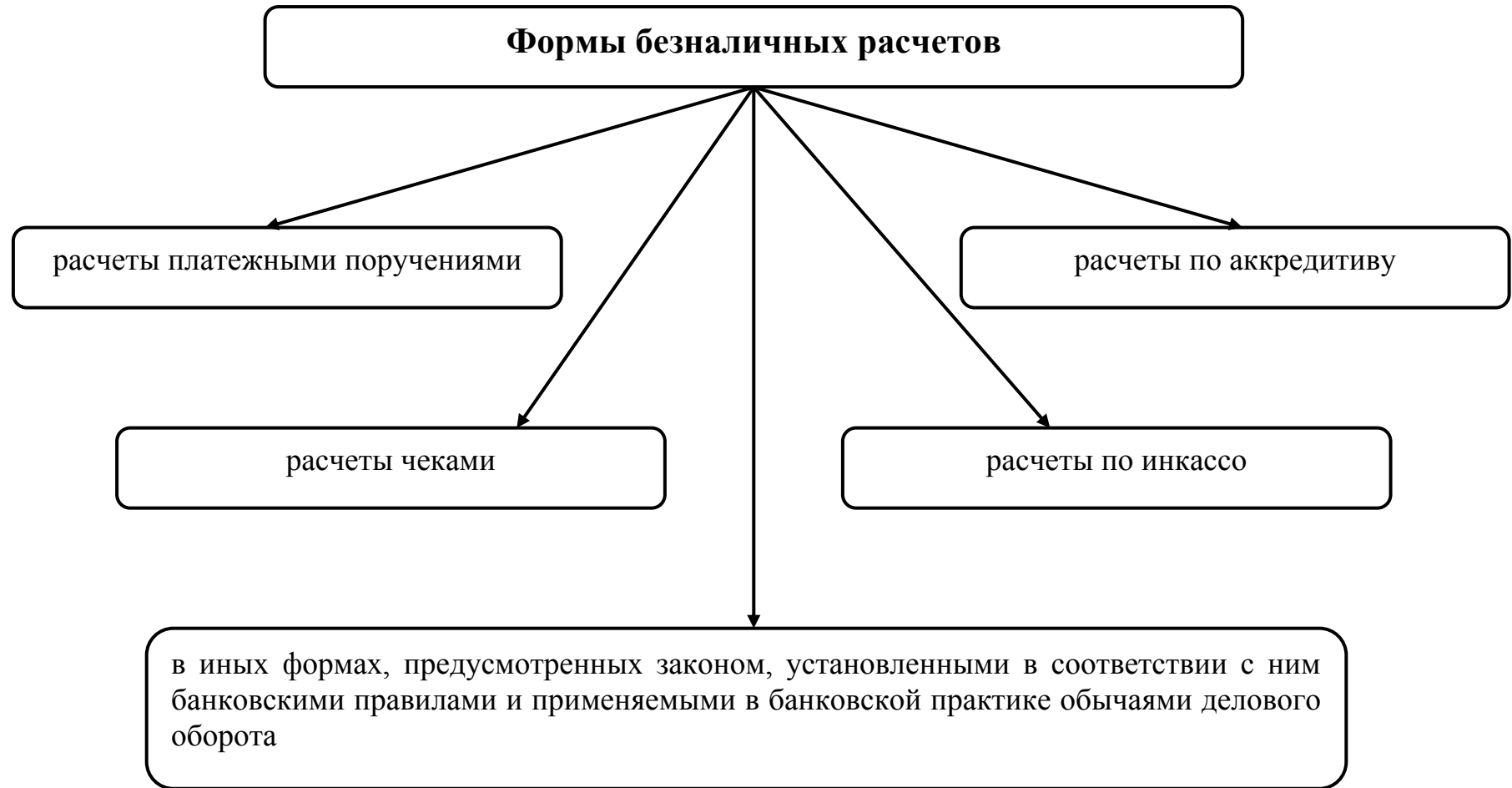
обязаны хранить денежные средства в учреждениях банков

должны производить расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через учреждения банков

могут иметь в кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями организаций

обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, которые согласованы с учреждениями банков

имеют право хранить в кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий на срок не свыше трех рабочих дней, с учетом дня получения денег в банке



### Глава 13. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

**Валютное право** – комплексная отрасль российского законодательства, регулирующая общественные отношения, складывающиеся относительно валюты и валютных ценностей, осуществления валютных операций, валютного контроля и привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства

**Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»**

#### Современные подходы к определению валютного права

<p><b>Валютное право – самостоятельная отрасль российского права</b> (Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А.)</p>	<p><b>Валютное право – комплексная отрасль права</b> (Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Сапожников Н. В., Фальковская Я. М.)</p>	<p><b>Валютное право – отрасль российского законодательства</b> (Ерпылева Н. Ю.)</p>	<p><b>Валютное право – подотрасль финансового права</b> (Косаренко Н. Н., Госунян, Г. А., Емелин А. В.)</p>	<p><b>Валютное право – институт финансового права</b> (Вострикова Л. Г.)</p>	<p><b>Валютное право – комплексная отрасль российского законодательства</b> (Крохина Ю. А.)</p>
--	---	--	---	--	---

**Предмет валютного права** – совокупность общественных отношений, возникающих в процессе валютной деятельности государства и осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами

**Метод валютного права** – совокупность специфических юридических признаков валютного права, в которых выражаются средства и способы регулирования валютных отношений. (Общие – императивные и диспозитивные и специальные – репатриация валютной выручки, валютные ограничения, установление валютного курса)



**Валютные правоотношения** – это общественные отношения, складывающиеся относительно валюты и валютных ценностей, осуществления валютных операций, валютного регулирования, валютного контроля и привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства



## Резиденты

Физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года

Постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства

Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации

Находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов

Дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования

## Нерезиденты

Физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами «а» и «б» п. 6 ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»

Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации

Организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации

Аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях

Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации

Находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов

### **Права резидентов и нерезидентов**

Знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля

Обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

На возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц

### **Обязанности резидентов и нерезидентов**

Представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом

Вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора

Резиденты обязаны обеспечить получение на свои счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», по внешне-торговым контрактам, для которых настоящим Федеральным законом предусматривается оформление паспорта сделки, валюты Российской Федерации в доле, определяемой Правительством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации вправе установить перечень товаров, работ, услуг, по которым осуществляются расчеты, а также перечень иностранных государств, с резидентами которых заключаются указанные контракты

**Валюта Российской Федерации:**

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах

**Иностранная валюта:**

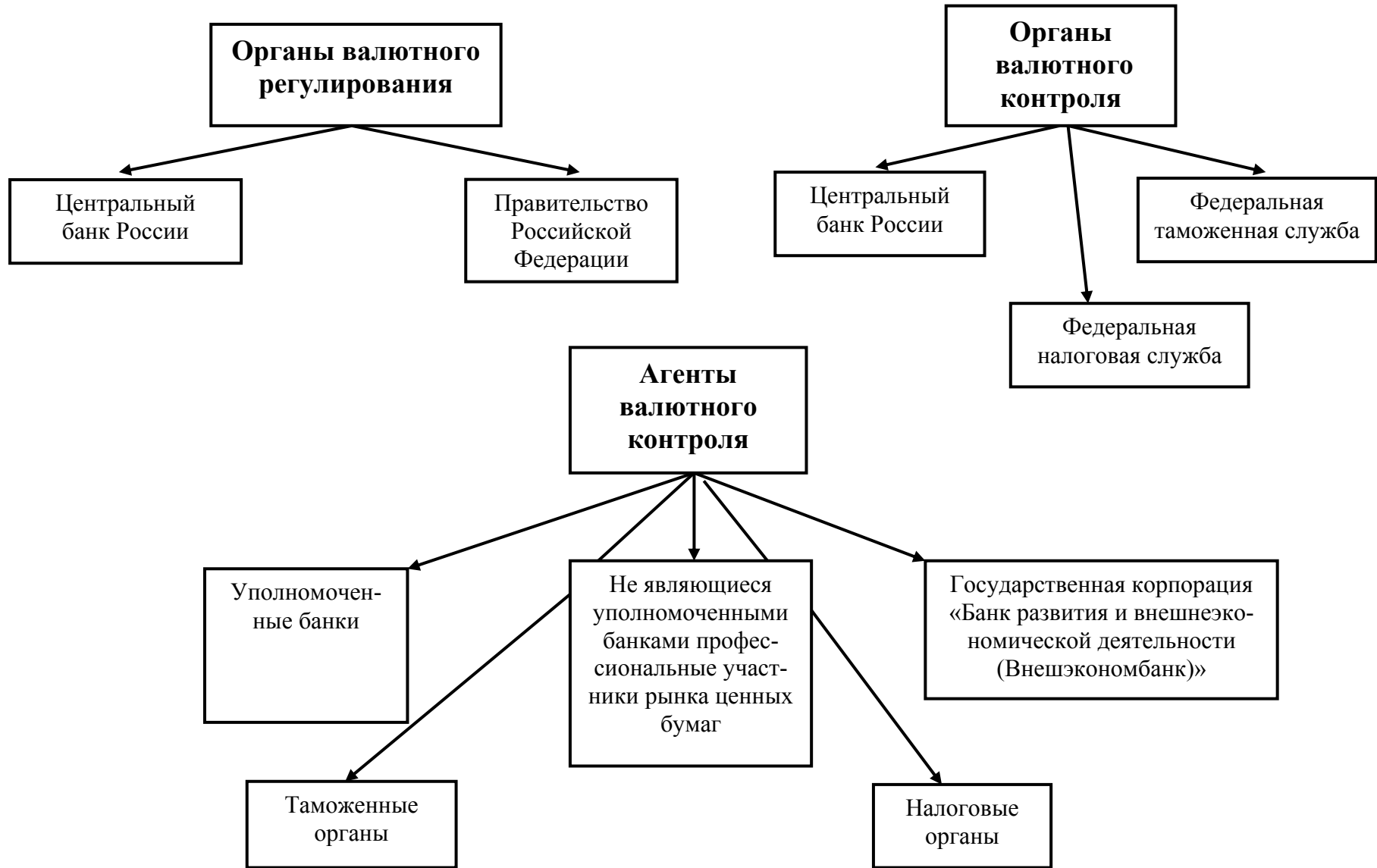
- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах

**Внутренние ценные бумаги:**

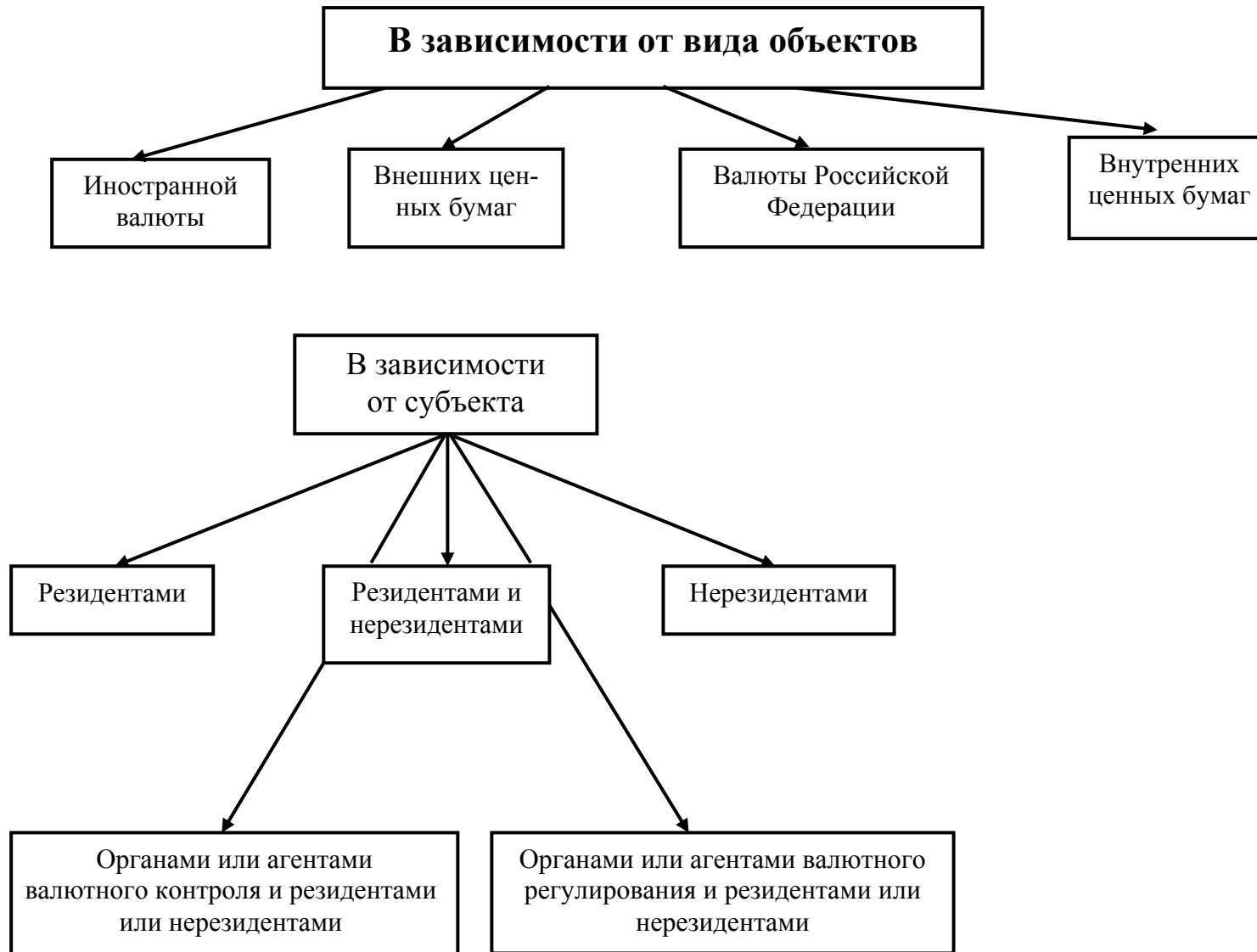
- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации

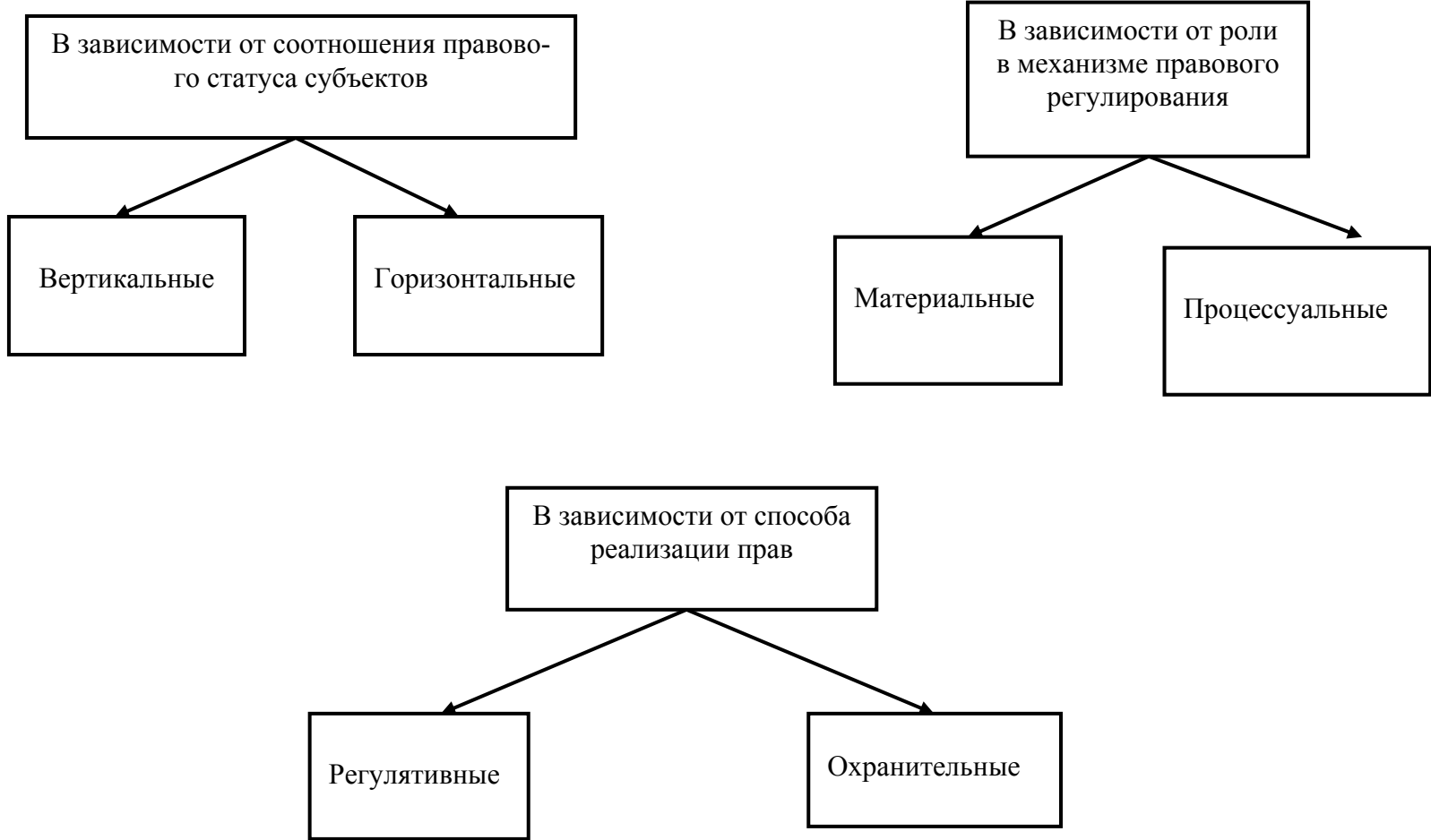
**Внешние ценные бумаги:**

ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам



### Классификация валютных правоотношений





## Валютные операции

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

ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

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

перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

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

перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации

*Бондарь Елена Олеговна,*  
кандидат юридических наук, доцент;  
*Бочаров Сергей Николаевич,*  
кандидат юридических наук, профессор;  
*Брунер Роман Александрович,*  
кандидат юридических наук;  
*Камасова Аминат Гаджиевна,*  
*Комовкина Любовь Сергеевна,*  
кандидат юридических наук;  
*Курбатова Ольга Владимировна,*  
кандидат экономических наук, доцент;  
*Лахтина Татьяна Алексеевна,*  
кандидат юридических наук;  
*Сойников Сергей Александрович,*  
доктор юридических наук, доцент;  
*Шурухнова Диана Николаевна,*  
кандидат юридических наук, доцент

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Альбом схем

Редактор *Ковченко О. М.*  
Корректор *Степанова А. А.*  
Компьютерная верстка *Кухаревой Е. А.*

---

Подписано в печать 24.05.2016 г.	Формат 60×84 1/16	Тираж 117экз.
Заказ № 417	Цена договорная	Объем 1,40 уч.-изд. л. 9,41 усл. печ. л.

---

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя  
117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12