

СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

В. А. МАЛЬЦЕВ

ФИНАНСЫ И ПРАВО

Допущено

*Экспертным советом по профессиональному образованию
в качестве учебника для использования в учебном процессе
образовательных учреждений, реализующих программы
среднего профессионального образования*



Москва
Издательский центр «Академия»
2008

УДК 336/34(075.32)
ББК 65.261/67я723
М215

Рецензенты:

преподаватель финансово-экономических дисциплин
ГОУ СПО «Московский технико-экономический колледж»
Департамента образования г. Москвы *С. С. Авадьяева*
старший преподаватель кафедры частного права
Российского университета кооперации *Н. С. Румянцева*;
заместитель декана юридического факультета Академии труда и социальных
отношений кандидат юридических наук, доцент *Э. С. Петросян*;
заведующая кафедрой частного права Российского университета кооперации
кандидат юридических наук, профессор *А. В. Попова*

Мальцев В. А.

М215 **Финансы и право : учебник для студ. сред. проф. учеб. заве-
дений / В. А. Мальцев. — М. : Издательский центр «Акаде-
мия», 2008. — 304 с.**

ISBN 978-5-7695-4647-1

В учебнике раскрываются понятие финансового права, его предмет и метод, структура финансовой системы Российской Федерации. Подробно излагаются принципы финансового права, дается классификация финансово-правовых норм, финансовых правоотношений и их субъектов. Основное внимание уделено рассмотрению подотраслей финансового права, таких как бюджетное право и налоговое право. В отдельных главах освещены элементы финансовой системы и специальные институты, включающие в себя отношения по государственному кредиту, страхованию, денежному обращению и расчетам, регулированию рынка ценных бумаг и валютных операций. Раскрыта тема и методы финансового контроля, функции и полномочия контролирующих органов.

Для студентов средних профессиональных учебных заведений.

УДК 336/34(075.32)
ББК 65.261/67я723

*Оригинал-макет данного издания является собственностью
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение
любым способом без согласия правообладателя запрещается*

© Мальцев В. А., 2008

© Образовательно-издательский центр «Академия», 2008

ISBN 978-5-7695-4647-1

© Оформление. Издательский центр «Академия», 2008

ПРЕДИСЛОВИЕ

Государство на любом этапе своего развития уделяет особое внимание финансовым ресурсам, так как только обладая значительными денежными средствами, оно может успешно решать экономические, социальные и иные задачи.

Наибольшее значение финансы приобретают в условиях развития рыночных отношений. Основой этих отношений являются деньги, которые осуществляют перераспределительные и стимулирующие функции.

Для реализации своих интересов и интересов граждан государство формирует денежный фонд, называемый бюджетом, благодаря которому под государственным обеспечением находятся все общественные отношения. Однако среди их многообразия выделяется определенная группа отношений, позволяющая формировать эти денежные фонды, которые регулируются нормами относительно молодой отрасли права — финансового права.

С развитием экономических отношений развивается и законодательство. Устанавливая законом порядок формирования, распределения и использования денежных фондов, общественная власть охватывает не только сферу собственных интересов (бюджет, внебюджетные фонды), но и сферу интересов организаций и индивидуальных предпринимателей. Это связано с тем, что, стимулируя и поддерживая средние и малые предприятия и организации, государство одновременно решает сразу целый ряд проблем — безработицу, нехватку товаров, низкий уровень доходов граждан. Именно поэтому в структуру финансовой системы наряду с бюджетом входят финансы предприятий.

Нормами финансового права регулируются и отношения, возникающие в области государственного и муниципального кредита как одного из специфических финансовых институтов. Вопросы внутреннего и внешнего долга по-прежнему являются, с одной стороны, «живительным процессом» благодаря поступлению дополнительных денежных средств, с другой — процессом «торможения» экономического развития. К элементам финансовой системы, формирующим денежные фонды, относится страхование. Обладая широкими инвестиционными возможностями, страхование стимулирует различные сферы деятельности государства, в

частности банковскую систему. В банковской системе формируется и перераспределяется вся реальная денежная масса, осуществляются все расчеты с бюджетной системой, между предприятиями, организациями и гражданами. Несмотря на споры в российской науке об отнесении рынка ценных бумаг к элементам финансовой системы государства, следует признать его существенное влияние на формирование и развитие различных институтов финансового права, таких как государственный кредит, расчетные отношения и др.

К нормам финансового права относятся и нормы, регулирующие денежную систему государства, денежное обращение, а также систему расчетов, роль которой в современных условиях развития экономики резко возросла. Тесно переплетается с денежной системой валютное регулирование. Развитие внешнеэкономических связей побудило государство законодательно обеспечить защиту национальной валюты, четко урегулировать осуществление валютных операций, установить порядок расчетов в иностранной валюте и сформировать систему валютного контроля.

В учебнике рассматриваются самые актуальные вопросы правового регулирования одной из важнейших областей деятельности государства. В конституциях многих стран — США, Японии, Швейцарии и др. — финансовое обеспечение ставится на первое место среди их основных положений. Финансовое право — одна из сложнейших правовых дисциплин, ее изучение невозможно без рассмотрения экономических и финансовых аспектов регулируемых отношений. Однако целью данного учебника является в первую очередь раскрытие элементов финансовой системы и правовых аспектов финансовой деятельности государства.

Данный учебник поможет студентам, обучающимся по специальности «Экономика» в средних специальных образовательных учреждениях, усвоить понятия и функции финансов, основные институты финансового права, получить знания в сфере финансового законодательства и умело применять их в своей будущей практической деятельности.

РАЗДЕЛ I

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Глава 1

ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§ 1. Понятие и функции финансов

История человечества — это история развития экономических процессов. В ходе эволюции человечество прошло долгий и сложный путь от простого товарообмена к товарно-денежным отношениям, но на любом этапе развития государство уделяло самое пристальное внимание формированию собственных доходов, образующих специальные денежные фонды. Казна¹ государства являлась свидетельством его могущества, показателем его экономического развития.

С XVIII в. в экономической литературе появился термин «финансы», который вначале объединял все денежные средства государства. Однако в настоящее время понятие финансов несколько расширилось.

Финансы (фр. *finance* от лат. *financia* — наличность, доход) — это обобщающий экономический термин, означающий как фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства и предприятий, так и систему их формирования, распределения и использования. Сами финансы не могут существовать отдельно от отношений, способствующих их формированию, поэтому в их понятие включается и специально созданная государством система. Она обеспечивает постоянный и планомерный процесс создания, распределения и использования финансов. По своему материальному содержанию финансы представляют собой фонды денежных средств.

Роль финансов в государстве определяется их ключевым положением. Во-первых, они связаны с общественными экономиче-

¹ *Казна* (от тюрк.) — хранилище денег. (См.: Финансовый словарь / сост. А. А. Благодатин и др. — М., 2002.)

скими отношениями и являются их регулятором. Во-вторых, они влияют на финансовую политику государства. История государств показывает, что ошибки, допущенные в отношении финансов, могут привести к тяжелым экономическим и политическим последствиям. Финансовые кризисы самые труднопреодолимые. Они обычно охватывают все сферы государственной и общественной жизни, а в некоторых случаях выходят за рамки государства и влияют на мировые экономические процессы («великая депрессия» в США в 1930-х гг., финансовый кризис в Японии в 1970-х гг., энергетический кризис в Европе в 1980-х гг., кризис в СССР в 1990-х гг., финансовый кризис в России в 1998 г.).

Как видно из определения, финансы подразделяются на два основных вида: *государственные* и *частные* (финансы предприятий). Они имеют существенные различия, но и взаимосвязаны между собой. Так, французский юрист, основоположник науки финансового права Поль-Мари Годме писал: «...Ни в коем случае не следует забывать о фундаментальном различии между государственными и частными финансами. Основные различия между ними обусловлены тем фактом, что состояние частных финансов и динамика частных финансов зависят от законов рыночной экономики... Состояние же и динамика государственных финансов определяются решениями государства и действиями публичной власти...»¹.

Отличие государственных финансов от частных можно свести к следующему:

1) государство может в принудительном порядке обеспечить свои доходы посредством системы налогообложения, в отличие от частных лиц;

2) государственные финансы тесно связаны с денежной системой, которая управляется государством и не зависит от воли частного лица, распоряжающегося своими финансами;

3) государственные финансы ориентированы на обеспечение общественных интересов, а частные — на получение прибыли;

4) объемы государственных финансов намного превышают частные;

5) государство посредством принудительных действий может изъять частные финансы в свою собственность (национализация, конфискация и т. п.).

В то же время существует неразрывная взаимосвязь между государственными и частными финансами. Состояние и объем частных финансов оказывают влияние на уровень доходов государства, а в некоторых случаях государственные финансы практически целиком зависят от частных. Однако в истории были и страны, финансы которых состояли только из государственных

¹ Годме П. М. Финансовое право. — М., 1978. — С. 41.

(например, СССР), однако в настоящее время такое положение существует лишь в отдельных странах (в КНДР, на Кубе). Так или иначе государственные финансы в любом случае обладают приоритетом перед частными, поскольку именно посредством государственных доходов можно воздействовать на экономическую конъюнктуру рынка.

Финансы осуществляют четыре основные функции:

- 1) распределительную;
- 2) контрольную;
- 3) стимулирующую;
- 4) информационную.

Посредством финансов *распределяются* валовой общественный продукт и национальный доход, что позволяет государству обеспечить постоянное и эффективное развитие всех отраслей экономики. Одновременно финансы служат и инструментом регулирования рыночных отношений. Определяя основные направления денежных потоков, государство обеспечивает свое функционирование и выполнение различных задач. Распределительная функция финансов проявляется и в виде планирования доходов и расходов государства, предприятий.

С помощью финансов обеспечивается *контроль* производства и распределение материальных благ. Контрольная функция финансов позволяет регулировать рыночные процессы, в частности вопросы соотношения спроса и предложения, ценообразования, наличия отдельных товаров на рынке (при их нехватке — восстановить соответствующий баланс). В то же время посредством налогообложения обеспечивается и контроль доходов частных предприятий, граждан.

Финансы являются средством *стимулирования* развития государства и общества. Вкладывая денежные средства в приоритетные направления, государство обеспечивает получение дополнительных доходов, которые затем могут быть использованы для осуществления других экономических программ. Стимулирующая функция особенно ярко проявляется в сфере налогообложения, когда государство путем изъятия части прибыли (доходов) либо ограничивает процесс расширения производства, либо путем предоставления определенных льгот стимулирует развитие финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Финансы выполняют и *информационную* функцию. Так, состояние финансов дает возможность определить финансовое положение предприятий и даже целых отраслей. Проявление негативных явлений в различных сферах, как правило, вызвано недостаточным финансированием или другими проблемами, что побуждает государство анализировать данную информацию и принимать соответствующие меры. Информация о доходах и расходах предприятий и организаций также позволяет определить основ-

ные направления государственной бюджетной и налоговой политики.

§ 2. Финансовая система

Финансы составляют целостную, определенную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов). Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы охватывают своим воздействием многообразные потребности общества, всю экономику и социальную сферу страны.

Под *финансовой системой* понимают:

- 1) совокупность элементов и финансовых институтов;
- 2) совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность¹.

Однако включение в финансовую систему государственных органов и учреждений является достаточно спорным, поскольку практически все они в определенной степени осуществляют финансовую деятельность. В первую очередь, ***финансовая система государства*** представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, элементов, способствующих эффективному осуществлению финансовой деятельности, создающих необходимые условия для финансовых процессов и формирующих финансовые отношения. Каждое государство имеет свою финансовую систему, характеризующуюся определенными признаками, а именно:

- все институты финансовой системы способствуют образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
- в зависимости от задач государства элементы финансовой системы могут видоизменяться (появление новых институтов или прекращение действующих);
- объем каждого элемента может варьироваться в зависимости от экономической и финансовой политики государства;
- взаимосвязь элементов обусловлена постоянным движением денежных средств не только внутри каждого из них, но и между ними. При этом движение денежных средств в финансовой системе не хаотичное, а строго урегулированное;
- в финансовой системе должен поддерживаться определенный баланс денежных фондов, так как нехватка или переизбыток средств в каком-либо звене приводит к тому, что начинает «лихорадить» систему в целом.

¹ Финансовое право: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. — М., 2004. — С. 10.

Финансовую систему Российской Федерации составляют следующие *фонды денежных средств* и соответствующие им *правовые институты*:

- 1) государственные финансы;
- 2) местные финансы;
- 3) финансы хозяйствующих субъектов;
- 4) фонды страхования;
- 5) фонды кредитования (государственный и банковский).

В более широком смысле финансовую систему государства можно определить как основанную на экономико-правовых отношениях совокупность *бюджетной системы, системы финансов предприятий, страховой и кредитной системы*.

Финансовая система — это «кровеносная» система государства, по которой осуществляется движение денежных средств, способствуя жизнеобеспечению всего государственного организма. Каждый институт финансовой системы подразделяется на подинституты в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей. Так, в структуру *государственных финансов* входят бюджеты всех уровней, а также государственные внебюджетные фонды. *Местные финансы* включают в себя средства местного бюджета, муниципальные ценные бумаги. Институт *финансов хозяйствующих субъектов* объединяет как финансы коммерческих предприятий и организаций, так и финансы учреждений, некоммерческих и общественных организаций. В сфере *страхования* действуют такие институты, как личное, имущественное страхование, страхование ответственности, перестрахование, а также такой элемент, как инвестирование части страхового фонда. Институт *кредитования* представляет государственный кредит и отношения по поводу привлечения и размещения денежных средств кредитными организациями. При этом подинститут финансовой системы — *государственный кредит* — включает в себя такие элементы, как внутренние и внешние займы, образующие государственный долг.

Банковский кредит — это *многосторонняя деятельность специально созданных организаций, которые, привлекая средства юридических и физических лиц для создания соответствующих фондов, перераспределяют их другим хозяйствующим субъектам*.

Финансовая система Российской Федерации не может существовать без специальных органов, участвующих в обеспечении ее нормального функционирования. В их состав включается специальная группа финансовых органов и кредитных организаций. Во главе *финансовых органов* стоит Министерство финансов Российской Федерации, которое является федеральным органом исполнительной власти и осуществляет разработку государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности.

Систему *кредитных организаций* возглавляет Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.

Таким образом, финансовая система государства — это совокупность взаимосвязанных элементов и звеньев, представляющих собой финансовые институты и инструменты и создающих необходимые условия для финансовых процессов и формирования финансовых ресурсов.

§ 3. Понятие и особенности финансовой деятельности

Финансы и финансовая деятельность тесно взаимосвязаны. Это обусловлено тем, что сами финансы не могут образовываться без финансовой деятельности, а финансовая деятельность в первую очередь направлена на формирование денежных фондов.

Финансовая деятельность государства — это деятельность по формированию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов, обеспечивающих функционирование государства на каждом этапе его развития. Финансовая деятельность как особый вид государственной деятельности прежде всего направлена на создание, распределение и использование фондов денежных средств, находящихся на праве собственности у государства.

Финансовая деятельность — это обязательно *плановая* деятельность, поскольку постоянное изыскание государством дополнительных средств для пополнения доходов с одновременной корректировкой расходов могут дать положительный результат только при четком планировании. Например, исполняя бюджет текущего года, финансовые органы государства уже начинают планировать финансовую деятельность на следующий год или период. Конечной целью финансового планирования является достижение баланса по каждому денежному фонду. Таким же образом действуют предприятия и организации, которые осуществляют разработку плана доходов и расходов. В некоторых случаях составление финансового плана является обязательным. Так, в соответствии со ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»¹ в числе документов необходимых для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация обязана предоставить в Центральный банк Российской Федерации бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации.

¹ Здесь и далее: источники официального опубликования основных нормативных правовых актов приведены в списке литературы в конце учебника.

Все денежные фонды в государстве делятся на централизованные и децентрализованные. К **централизованным** денежным фондам относятся фонды денежных средств, формирующиеся в бюджетной системе государства. Они создаются на определенной территории (например, республики, области, района и т.д.) и используются на нужды данной территории. Основными централизованными фондами являются: бюджет государства, бюджеты субъектов и местные бюджеты. **Децентрализованные фонды** — это денежные фонды предприятий и организаций всех форм собственности, которые образуются за счет собственных ресурсов, заемных средств и используются на производственные и иные цели. Формирование децентрализованных фондов осуществляется только после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Централизованные и децентрализованные фонды, несмотря на то, что создаются отдельно друг от друга, тесно взаимосвязаны. Это обусловлено тем, что централизованные фонды получают из децентрализованных денежные средства, а в определенных случаях осуществляют и обратный процесс — финансирование отдельных предприятий. В то же время приоритет централизованных фондов вызван тем, что государство регламентирует условия формирования и осуществляет контроль создания, распределения и использования этих фондов.

Финансовой деятельности свойственны организационно-правовые особенности:

1) финансовую деятельность осуществляют органы государства всех трех ветвей власти — законодательной, исполнительной и судебной — в пределах имеющихся у них полномочий¹;

2) финансовая деятельность носит межотраслевой характер, т.е. охватывает все сферы экономики. Так, осуществление финансовой деятельности в рамках какой-либо одной отрасли экономики практически невозможно, поскольку она тесно связана с другими отраслями (например, финансируя сельское хозяйство, государство вынуждено направлять денежные средства на развитие и машиностроения, и химической промышленности и др.);

3) финансовая деятельность является предметом ведения как Российской Федерации, так и субъектов Российской Федерации и местного самоуправления. Предметом ведения Российской Федерации являются установление основ бюджетной, налоговой, кредитной, валютной политик, а также федеральные банки и денежная эмиссия. В предмет ведения субъектов Российской Федерации и местного самоуправления входят принятие и исполнение собственных бюджетов, создание региональных и местных внебюджетных фондов и др. В то же время финансовая деятельность в

¹ Финансовое право в вопросах и ответах: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М., 2004. — С. 8.

определенных направлениях является и предметом совместного ведения Российской Федерации, субъектов и муниципальных образований;

4) финансовая деятельность свойственна любой организации, предприятию и учреждению независимо от их видов, организационно-правовой формы, принадлежности к собственнику и т. п.

Финансовая деятельность государства напрямую зависит от целого ряда *факторов*. К таким факторам следует отнести:

1) экономические задачи государства, которые устанавливаются на определенный период. Так, в различное время решались задачи развития тяжелой индустрии, сельского хозяйства, жилищного строительства, что влекло за собой осуществление соответствующей финансовой деятельности;

2) состояние экономики, которое позволяет проводить финансовую деятельность в той или иной степени, направляя ее на повышение или сдерживание уровня экономического развития;

3) развитие приоритетных направлений в экономике. Каждое государство исходит из того, что финансовая деятельность должна быть направлена на те сферы, которые в первую очередь будут приносить высокие доходы в бюджет. Так, Норвегия успешно развивает такие приоритетные отрасли, как рыболовство и нефтедобычу, Германия — металлургию, автомобилестроение и химическую промышленность, Япония — автомобилестроение и электронную промышленность, Канада — продукцию сельского и лесного хозяйства, Российская Федерация — добычу нефти и газа;

4) объем финансовых ресурсов. Государство основывает свою финансовую деятельность на реальных возможностях и реальных ресурсах, находящихся в его распоряжении, а также на привлеченных средствах;

5) уровень собираемости налогов. В связи с тем что налоги формируют значительную часть доходов бюджета, государство в своей финансовой деятельности исходит из объемов налоговых поступлений. В то же время снижение уровня налоговых поступлений за счет предоставления льгот или кредитов (в первую очередь для расширения производства, его реконструкции и технического перевооружения) также влияет на масштабы и направления финансовой деятельности;

6) внешнеэкономический фактор. В значительной степени его влияние сказывается на внешнеэкономической деятельности, однако и внутри государства этот фактор может повлиять на экономические процессы. Так, в Российской Федерации такой внешнеэкономический фактор, как цена на нефть на мировом рынке, имеет исключительное значение для формирования доходов бюджета.

Существуют и другие факторы, влияющие на финансовую деятельность государства.

§ 4. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность

Финансовую деятельность осуществляют практически все органы государства, однако среди них можно выделить две основные группы органов:

- 1) органы общей компетенции;
- 2) органы специальной компетенции.

К первой группе относятся высшие законодательные и исполнительные органы власти, которые, наряду со своими общими функциями, руководят всеми финансами, денежно-кредитной системой, осуществляют валютное и таможенное регулирование (ст. 71, 75 Конституции РФ).

Законодательные органы в лице Федерального Собрания Российской Федерации, представительные органы субъектов Российской Федерации и местного самоуправления рассматривают и утверждают бюджеты и осуществляют контроль за их исполнением (ст. 153 Бюджетного кодекса РФ).

Исполнительные органы власти в лице Правительства Российской Федерации, исполнительных органов субъектов Российской Федерации и местного самоуправления осуществляют разработку проектов бюджетов и обеспечивают их исполнение, а также решают другие финансовые вопросы (ст. 114 Конституции РФ).

В финансовой деятельности принимает участие и *Президент Российской Федерации*. Он издает указы по финансовым вопросам, выступает с бюджетным посланием, распоряжается резервным фондом, подписывает федеральный закон о федеральном бюджете (ст. 82, 170, 209 Бюджетного кодекса РФ).

Вторую группу органов составляют государственные органы, для которых финансовая деятельность является основной. Они специально созданы для проведения финансовой деятельности и финансового контроля в государстве.

Органы специальной компетенции возглавляет Министерство финансов Российской Федерации. На уровне субъектов Российской Федерации образованы республиканские министерства финансов или финансовые управления. В органах местного самоуправления финансовую деятельность осуществляют финансовые отделы (органы) или объединенные бухгалтерии.

Основная роль в сфере финансовой деятельности отводится *Министерству финансов Российской Федерации*, которое обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации и координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Прави-

тельства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

1) вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения Министерства, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности Министерства;

2) на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации Министерство принимает следующие нормативные правовые акты:

- порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;

- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

- порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;

- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;

- акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей;

- форма требования об уплате таможенных платежей;

- условия эмиссии и отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;

- порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

- порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;

- требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков и др.;

3) составляет проект федерального бюджета, утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета, ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составляет и представляет в Правительство Российской Федерации

Федерации отчетность об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

4) открывает в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета;

5) ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

6) организывает распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) управляет в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;

8) выполняет функции эмитента государственных ценных бумаг;

9) управляет в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;

10) ведет переговоры и подписывает от имени Правительства Российской Федерации многосторонние соглашения с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;

11) собирает, обрабатывает и анализирует информацию о состоянии государственных и муниципальных финансов;

12) организывает перечисление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

13) взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

14) осуществляет иные функции, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации. Министр финансов Российской Федерации имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации. Структурными подразделениями Министерства финансов Российской Федерации являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы. Министр финансов Российской Федерации несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности. Он имеет право издавать приказы, имеющие нормативный характер, а по оперативным и текущим вопросам организации

деятельности Министерства — приказы ненормативного характера.

В сфере банковской деятельности (одной из разновидностей финансовой деятельности) главным органом специальной компетенции является **Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**. Совместно с Правительством Российской Федерации он определяет политику государства в области денежного обращения, руководит кредитной системой, монопольно осуществляет эмиссию денег. На Центральный банк Российской Федерации возложены и контрольные функции в отношении деятельности коммерческих банков, в том числе их лицензирование. Через специально созданный расчетно-кассовый центр (РКЦ) Центральный банк осуществляет контроль всех расчетов коммерческих банков.

В системе органов специальной компетенции следует выделить группу органов, занимающихся контролем в сфере финансовой деятельности государства. К таким органам относятся:

1) *Счетная палата Российской Федерации*, образованная для усиления контроля со стороны Федерального Собрания Российской Федерации за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению;

2) в структуру Министерства финансов Российской Федерации входят:

– *Федеральная налоговая служба*, в функции которой входит осуществление контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, а также за соблюдением валютного законодательства;

– *Федеральная служба страхового надзора*, осуществляющая контроль и надзор за соблюдением страхового законодательства субъектами страхового дела, в том числе проведение проверок их деятельности на местах;

– *Федеральная служба финансово-бюджетного надзора*, в полномочия которой входит контроль и надзор за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности, за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля;

– *Федеральная служба по финансовому мониторингу*, образованная в целях осуществления контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодей-

ствии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушения этого законодательства;

– *Федеральное казначейство*, имеющее статус федеральной службы, наделено полномочиями по обеспечению эффективного управления доходами и расходами в процессе исполнения федерального бюджета, по осуществлению контроля за накоплением и использованием бюджетных и внебюджетных фондов, а также за состоянием государственной казны и всеми государственными денежными накоплениями;

3) другие министерства и федеральные службы, на которых возложены отдельные полномочия по контролю в сфере финансовой деятельности (Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации — Минэкономразвития России, Федеральная таможенная служба — ФТС России, Федеральная служба по финансовым рынкам — ФСФР России).

В связи с изменениями экономических задач и финансовой политики государства система органов специальной компетенции часто реформируется.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение понятия финансов и характеристику их видов.
2. Раскройте основные функции финансов.
3. Что представляет собой финансовая система государства?
4. Раскройте понятие «финансовая деятельность».
5. Дайте определение понятий централизованных и децентрализованных денежных фондов?
6. Какие факторы влияют на финансовую деятельность?
7. Охарактеризуйте систему органов, осуществляющих финансовую деятельность.
8. Каковы основные функции и полномочия Министерства финансов Российской Федерации?
9. Какие органы входят в структуру Министерства финансов Российской Федерации и каковы их основные функции?