**ТЕМА: Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований**

1. [**Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#1)
2. [**Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#2)
3. [**Правовые формы финансовой деятельности государства и местного самоуправления**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#3)
4. [**Понятие и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#1)

Категория «финансовая деятельность» — сравнительно новое понятие, которое получило разработку в учебном пособии М. А. Гурвича и подробно было проанализировано в монографии Е. А. Ровинского, а затем в некоторых модификациях воспроизводилось в более поздних учебниках, учебных пособиях и научных исследованиях. Категории «финансовая деятельность» присущи целостность, глобальность и основательность, реализуемые через совокупность [принципов финансового права](http://be5.biz/terms/p34.html).

Объективная необходимость денежных отношений обусловливает наличие специальной финансовой деятельности [государства](http://be5.biz/terms/g1.html).

Финансовая деятельность государства и [муниципальных образований](http://be5.biz/terms/m17.html) выступает необходимой составной частью механизма социального [управления](http://be5.biz/terms/u17.html), представляет собой отраслевое проявление (разновидность) государственной и, соответственно, юридической деятельности. Обеспечивая движение [денежных средств](http://be5.biz/terms/d29.html) в интересах всего [общества](http://be5.biz/terms/o12.html), финансовая деятельность государства и муниципальных образований носит публичный характер, т. е. независимо от того, кто является участником конкретных финансовых [правоотношений](http://be5.biz/terms/p3.html) (Российская Федерация, ее субъект, муниципальное образование или их органы, должностные лица), по своей сути, форме и методам [правового регулирования](http://be5.biz/terms/p42.html) финансовая деятельность всегда публична с соответствующим распределением предметов ведения и компетенции. Поэтому финансовая деятельность в тех или иных формах осуществляется всеми [органами государства](http://be5.biz/terms/o1.html).

Финансовая деятельность государства заключается в [правомерном поведении](http://be5.biz/terms/p58.html) [субъектов финансового права](http://be5.biz/terms/c9.html), направленном на сохранение либо совершенствование юридического механизма регулирования финансовых отношений. Основными направлениями воздействия на механизм финансово-правового регулирования со стороны финансовой деятельности являются [правотворчество](http://be5.biz/terms/p60.html), правореализация и государственное принуждение.

Финансовая деятельность государства — это основанная на [правовых нормах](http://be5.biz/terms/n1.html) публичная деятельность субъектов [финансового права](http://be5.biz/terms/f6.html) по созданию оптимального механизма финансово-правового регулирования в целях планомерного аккумулирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов общего значения.

Финансовая деятельность государства характеризуется тем, что в ходе ее осуществления организуются и практически осуществляются аккумулирование, распределение и использование денежных фондов в целях выполнения ее задач и функций.

Содержание финансовой деятельности государства определяется спецификой ее объекта, в качестве которого выступает финансовое [право](http://be5.biz/terms/p1.html) во всем многообразии конкретных проявлений правовых норм, правоотношений, правового регулирования и правового сознания. В процессе осуществления финансовой деятельности государство сохраняет либо, наоборот, изменяет сложившийся порядок публичных [имущественных отношений](http://be5.biz/terms/i15.html). Таким образом, результатом финансовой деятельности становятся юридически значимые последствия, наступление которых желательно для государства (совершенствуется сфера правового регулирования финансовых отношений, складываются позитивные финансовые правоотношения).

Осуществляя финансовую деятельность, государство ставит две взаимосвязанные цели — статическую и динамическую. Статическая цель подразумевает определенную «консервацию» финансового состояния государства, сохранение уже достигнутого уровня стабильности и равновесия в [доходах](http://be5.biz/terms/d31.html) и [расходах](http://be5.biz/terms/r11.html) централизованных денежных средств, межбюджетных отношениях, валютном регулировании и т. п. Динамическая же цель направлена на непрерывный процесс правового совершенствования, реформирования и развития финансовых отношений. Названные цели формируют своеобразные программу-минимум и программу- максимум финансовой деятельности государства. Основной же целью Российской Федерации как социального государства является финансовое покрытие затрат на осуществление социально заказанных программ. Необходимо обратить внимание, что указанная цель предполагает реализацию ближайших (промежуточных) целей этой деятельности: сбор государством запланированных денежных средств в бюджетные фонды и запланированное использование денежных средств для решения государственных задач.

Финансовой деятельности свойственны многие характерные черты, присущие любой юридической деятельности. Вместе с тем она имеет свои специфические признаки, к числу которых относятся: обязательное участие государства или муниципальных образований в лице их компетентных органов; направленность на принятие юридически значимых решений посредством реализации государством правотворческой функции; оформление принятого юридически значимого решения в соответствующих [нормативных правовых актах](http://be5.biz/terms/n7.html), имеющих официальный и общеобязательный характер; юридическое значение ее результатов не только для публичных субъектов (государства и муниципальных образований), но и для иных субъектов финансового права; ее осуществление в целях оптимизации и [эффективности](http://be5.biz/terms/e13.html) получения юридически значимых результатов в строго установленном порядке, т. е. посредством аккумулирования, распределения и использования государственных и муниципальных фондов денежных средств.

Различия в сферах общественных отношений, охватываемых финансовой деятельностью, субъектах, осуществляющих финансовую деятельность, территориальных уровнях, формах, функциях и т. д. позволяют классифицировать эту правовую категорию по нескольким основаниям. Так, в зависимости от сфер общественных отношений, регулируемых финансовым правом, можно выделить: бюджетную деятельность государства и муниципальных образований; налоговую деятельность государства и муниципальных образований; кредитную деятельность государства и муниципальных образований; финансовую деятельность государственных и муниципальных [предприятий](http://be5.biz/terms/p69.html); государственную деятельность в сфере обязательного [страхования](http://be5.biz/terms/c46.html); государственную и муниципальную деятельность в сфере внебюджетных фондов.

Являясь разновидностью финансовой деятельности, каждый из ее видов содержит все сущностные характеристики первой, но имеет и специфические особенности, проявляющиеся в круге субъектов (участников) и их финансовой компетенции (правах), объекте воздействия, действии во времени, наличии определенных целей.

В зависимости от территориального уровня, на котором осуществляется аккумулирование, распределение и использование [финансов](http://be5.biz/terms/f4.html), различают финансовую деятельность государства (Российской Федерации и [субъектов РФ](http://be5.biz/terms/c14.html)) и финансовую деятельность муниципальных образований.

Финансовая деятельность субъекта РФ — это осуществление им функций по планомерному аккумулированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъекта РФ в целях реализации его задач и функций.

Финансовая деятельность субъекта РФ осуществляется на основе тех же принципов, методов и форм, что и финансовая деятельность государства в целом, однако ей присущи собственные основополагающие характерные признаки: финансовая деятельность субъекта РФ выражает его государственную самостоятельность (в рамках [Конституции РФ](http://be5.biz/terms/k18.html)); в процессе финансовой деятельности осуществляются функции аккумуляции, распределения и использования денежных средств в целях обеспечения публичных интересов соответствующего субъекта РФ; функции финансовой деятельности субъекта РФ осуществляются специально создаваемыми органами по поручению соответствующего региона и от его имени, а также другими органами, которым субъект РФ передает часть своих полномочий в сфере финансовой деятельности; финансовая деятельность субъекта РФ отражает [федеративное устройство](http://be5.biz/terms/f9.html) Российского государства.

Особенности финансовой деятельности субъектов РФ проявляются во взаимоотношениях с федеральным центром и муниципальными образованиями.

Финансовая деятельность муниципальных образований — это осуществление соответствующим муниципальным образованием в лице компетентных органов функций по планомерному аккумулированию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях осуществления публичных задач и функций местного сообщества, а также делегированных полномочий государства.

Финансовая деятельность муниципальных образований представляет собой исторически сложившийся и обусловленный публичным характером институт в структуре финансовой деятельности государства и характеризуется тем, что в ходе ее осуществления организуются и практически осуществляются аккумуляция, распределение и использование денежных фондов.

Принципиальной особенностью муниципальной финансовой деятельности, обусловленной действием принципа федерализма в финансовом праве, следует считать обеспечение финансовыми средствами выполнения целей и задач, предусмотренных местным сообществом и делегированных полномочий государства.

Федеральный [закон](http://be5.biz/terms/z4.html) «О финансовых основах [местного самоуправления](http://be5.biz/terms/m6.html) в Российской Федерации» обязывает [органы государственной власти](http://be5.biz/terms/o15.html) при передаче своих полномочий на местный уровень выделять для их реализации соответствующие финансовые ресурсы (п. 2 ст. 4). Эта норма указанного Федерального закона детализирована и обеспечена механизмом реализации в законодательстве субъектов РФ. Например, Закон Санкт-Петербурга от 23 сентября 2009 г. № 420-79 «Об организации местного самоуправления в Санкт-Петербурге» устанавливает право органов [государственной власти](http://be5.biz/terms/g8.html) региона наделять [органы местного самоуправления](http://be5.biz/terms/o16.html) отдельными государственными полномочиями при условии наделения последних необходимыми финансовыми ресурсами. При этом финансовое обеспечение отдельных государственных полномочий г. Санкт-Петербурга, переданных органам местного самоуправления, осуществляется только за счет предоставляемых [местным бюджетам](http://be5.biz/terms/m15.html) субвенций из [бюджета](http://be5.biz/terms/b12.html) г. Санкт-Петербурга (ст. 11). Гарантией [законности](http://be5.biz/terms/z1.html) делегирования полномочий и их финансового обеспечения является принятие соответствующего федерального или регионального закона.

[₽](https://direct.yandex.ru/?partner)[Бесплатная онлайн игра - фермаЖенщины старше 30 просто в восторге от этой игры! Играйте онлайн бесплатноУзнать большеeu2.taongafarm.com](https://an.yandex.ru/count/WceejI_zO3821HC0X1y7kcKc4EJXx0K0CWCn5MoNNW00000ulkz2s97pm0U00OYLe0680P2jaWUG0OZf_-Gtc07UzDtbFw01rEcquZUe0SBptUK_k07SnQwz7i010jW1Zhku7U01yg7G5UW1TWQO0foQd1UW0fwQd1Uv0ZeCJieXuX7Hy0ADY-gAy4-80lW4uDeBY0NijmkG1U3Q2w05pDi3g0NCsmEm1SpR0xW5pDi3m0NrdIZ81PhY3D05_xG1u0M8vAW1g0Rag06u1ge3oGOYWXCJFZ37Qj46Sekhxn_SaphP1W00051M0000gGT5d6Jf3Z1C6x07W82GDBW7W0Ma3mI0me-DZ2w1u2QWqZ_92aAA46FiZ-s82mog2n3jmIUqHPm000rW-WHQe-WBxBSBgGpWLHg30otAl-WC7vWDpQagFwA4pfZXXypZQg0Em8GznRZogEs1ZAORqzov5v0GsVkbdPQixAaS4V7jahGKu166qEe1w164dV-DokQ0zcfYeK1oBLNLw0BFF-aIMMwcgDSadLETsiIbuv77vU0JpDi3Y1J8eBMGXltIxu41e1JCsmEe5E3Q2x0KbC3L0xWKm8st0S0KWCxapTd1cXJO5C2AmlG5u1G1w1GOq1N0YiBq1TWLmOhsxAEFlFnZyA0MqAIPz0N95j0MbBhUlW6O5zVOv1SW07P33btswp1z38MdEAAPd54iuk5p2WbNxixKW60JyZ3nM7F450c0jgA-sidy15UGRvIm16Nb4JJwTN-E2QlqJcUXosLLNaR6814q1aJpo3t4lgtvE5keJccLNOna0_xL4gEsYJ40~1?stat-id=6&test-tag=351293969324033&format-type=54&actual-format=40&banner-test-tags=eyI3NDg3ODc5NzQ4IjoiMTcxNzk5MDE5NTMifQ%3D%3D)16+

В Законе Ставропольского края от 2 марта 2005 г. N° 12-КЗ «О местном самоуправлении в Ставропольском крае» содержится норма, согласно которой органы местного самоуправления несут ответственность за осуществление отдельных государственных полномочий в пределах выделенных муниципальным образованиям на эти цели материальных ресурсов и финансовых средств (п. 2 ст. 14).

Сферу (область) муниципальной финансовой деятельности представляют финансы соответствующего территориального муниципального образования.

Органы местного самоуправления самостоятельно или с участием государства устанавливают порядок образования и использования централизованных (в рамках местного самоуправления) и децентрализованных денежных фондов.

Создаются денежные фонды местного самоуправления в результате аккумулирования (мобилизации) средств через систему налогообложения, муниципальных [кредитов](http://be5.biz/terms/k29.html), в результате [контроля](http://be5.biz/terms/k31.html) за рачительным расходованием финансов местного бюджета, добровольных взносов. Все это определило необходимость развития финансовой деятельности местного самоуправления, связанной с аккумулированием, использованием и распределением денежных средств.

Муниципальные образования осуществляют финансовую деятельность не изолированно от государства. Сфера финансовой деятельности относится к ведению как федеральных органов [власти](http://be5.biz/terms/v7.html), так и органов власти субъектов РФ, а также органов местного самоуправления. Кроме того, имеется область совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ, что вытекает из ст. 72 Конституции РФ. Поэтому во многих ситуациях успех финансовой деятельности муниципальных образований зависит от их взаимодействия с государством.

Осуществляется финансовая деятельность специальным аппаратом на основании разнообразных методов, в том числе стимулов, ограничений и санкций. Для аккумулирования денежных средств в централизованные фонды применяются методы добровольных и обязательных платежей. Методы обязательных платежей реализуются через механизмы налогообложения, отчислений во внебюджетные фонды, обязательного страхования. Добровольное привлечение денежных средств реализуется через государственные и муниципальные займы, лотереи, вклады в кредитные учреждения, благотворительные пожертвования и т. д.

В настоящее время метод обязательных платежей является доминирующим: бюджеты в большей степени состоят из [налогов](http://be5.biz/terms/n2.html), почти все реально функционирующие внебюджетные фонды формируются из обязательных платежей. Переход государства к новым условиям хозяйствования объективно требует расширения сферы привлечения добровольных платежей.

Соотношение методов обязательных и добровольных платежей зависит от многих факторов: политического курса государства и местных органов власти, потребности в финансовых ресурсах, уровня жизни населения и т. д.

При распределении денежных средств используются финансирование и кредитование. Распределение факторов производства ведется в денежной форме, финансы участвуют в распределении валового внутреннего продукта через финансирование фонда средств производства. Такие распределительные отношения в бюджетной системе называются финансированием. Финансирование предназначено для сохранения непрерывной и возобновляющейся производственной деятельности государственных и муниципальных предприятий. Следовательно, финансирование — это обеспечение денежными средствами потребностей расширенного воспроизводства.

В условиях рыночной [экономики](http://be5.biz/terms/e11.html) государственные и муниципальные органы власти финансируют только целевые местные программы. Выполняя данную обязанность, органы власти соблюдают публичные интересы сообщества в целом. Государственные и муниципальные нужды обеспечиваются за счет бюджетных средств и внебюджетных источников, привлекаемых для решения поставленных задач.

Кроме прямого финансирования в целях экономического развития государство может использовать косвенное финансирование в виде налоговых льгот, валютных средств, оставляемых на льготных условиях в распоряжении предприятия, и т. п. Конкретные виды, размеры и порядок предоставления финансовых льгот устанавливаются органами государственной власти и органами местного самоуправления во время утверждения конкретной целевой программы.

В условиях рыночной экономики финансирование должно применяться для поддержки тех предприятий, учреждений, организаций, которые обеспечивают жизнедеятельность государства и удовлетворение публичных интересов сообщества, но не могут действовать без внешнего притока финансовых средств. Через бюджетную систему осуществляется и опосредованное финансирование государством важных мероприятий и программ.

Распределение государственных и муниципальных денежных средств осуществляется и методом кредитования. Кредитование, как и финансирование, обеспечивает финансовые потребности процесса расширенного воспроизводства, но отличается от последнего возмездностью, срочностью и возвратностью. Кредиты из государственных и муниципальных средств предоставляются в основном частным предприятиям, но возможны случаи получения государственных и муниципальных кредитов и бюджетными предприятиями, учреждениями, организациями.

Использование государственных и муниципальных денежных средств осуществляется посредством расчетных операций, которые могут осуществляться в наличной и безналичной формах.

Финансовая деятельность реализуется государством как охранительными, так и регулятивными способами, а также административными и экономическими методами. В условиях рыночной экономики применение административных методов в финансовой деятельности сокращается. Они используются в органичном единстве с экономическими методами, которые должны стать доминирующими.

Регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований в современных условиях направлено на усиление экономической обоснованности любых административных решений и на устранение элементов администрирования в финансовой деятельности.

**2.**[**Органы, осуществляющие финансовую деятельность государства**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#2)

Финансовую деятельность осуществляют все без исключения [государственные органы](http://be5.biz/terms/o1.html), так как выполнение [функций государства](http://be5.biz/terms/f2.html) по всем их направлениям связано с использованием [финансов](http://be5.biz/terms/f4.html).

В ней участвуют и [органы местного самоуправления](http://be5.biz/terms/o16.html), поскольку для реализации их задач требуются финансовые ресурсы, регулирование финансовых отношений. В силу различия задач и правового положения тех или иных государственных органов и органов [местного самоуправления](http://be5.biz/terms/m6.html) масштабы их финансовой деятельности и степень участия в ней неодинаковы. Различная взаимосвязь с финансовой деятельностью позволяет выделить органы общей компетенции, осуществляющие финансовые полномочия в качестве одного из направлений своей деятельности, и органы специальной компетенции, созданные целенаправленно для реализации государственных функций по образованию, распределению и использованию фондов [денежных средств](http://be5.biz/terms/d29.html).

Систему органов общей компетенции представляют [Федеральное Собрание РФ](http://be5.biz/terms/f10.html), [Президент РФ](http://be5.biz/terms/p17.html), [Правительство РФ](http://be5.biz/terms/p18.html).

Согласно принципу [разделения властей](http://be5.biz/terms/r6.html) прерогативой законодательных (представительных) [органов государственной власти](http://be5.biz/terms/o15.html) является принятие финансовых [законов](http://be5.biz/terms/z4.html). Кроме правотворческой функции Федеральное Собрание РФ и законодательные (представительные) органы [государственной власти](http://be5.biz/terms/g8.html) [субъектов РФ](http://be5.biz/terms/c14.html) осуществляют полномочия в сфере финансового [контроля](http://be5.biz/terms/k31.html).

Президент РФ как [глава государства](http://be5.biz/terms/g2.html) обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной [власти](http://be5.biz/terms/v7.html) исходя из положений [Конституции РФ](http://be5.biz/terms/k18.html) и федеральных законов определяет основные направления внутренней и внешней политики [государства](http://be5.biz/terms/g1.html) (ч. 3 ст. 80), соответственно которой строится финансовая политика. Он обращается с ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики к Федеральному Собранию (п. «е» ст. 84 Конституции РФ).

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения [бюджетов](http://be5.biz/terms/b12.html), внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных [расходов](http://be5.biz/terms/r11.html) федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Главное контрольное [управление](http://be5.biz/terms/u17.html) Президента РФ осуществляет финансовый контроль.

Исполнительные органы государственной власти (Правительство РФ, правительства или администрации субъектов РФ) принимают меры к реализации финансовых законов, осуществляют правотворческие полномочия, принимая и издавая подзаконные нормативные финансово-правовые акты, исполняют бюджет под контролем законодательных (представительных) органов и т. д.

В структуре Аппарата Правительства РФ создан Департамент [экономики](http://be5.biz/terms/e11.html) и финансов.

Отдельные вопросы финансовой деятельности государства отнесены к предметам ведения иных департаментов Аппарата Правительства РФ: Департамента международного сотрудничества и

Департамента [государственного управления](http://be5.biz/terms/g15.html), регионального развития и местного самоуправления.

Среди специализированных органов финансово-кредитной компетенции особо выделяется Министерство финансов РФ (Минфин России). Оно обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, валютной и налоговой политики в стране, координирует деятельность в этой сфере иных федеральных [органов исполнительной власти](http://be5.biz/terms/o31.html), издает инструкции, методические указания и другие документы по вопросам организации финансовой деятельности. В целях повышения [эффективности](http://be5.biz/terms/e13.html) осуществления своих задач и мер по оздоровлению экономики Минфин России имеет в составе центрального аппарата департаменты бюджетной политики, налоговой политики, межбюджетных отношений, макроэкономической политики и банковской деятельности и др.

Основными задачами Минфина России являются: совершенствование бюджетной системы РФ, развитие бюджетного федерализма; разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики, политики в сфере развития финансовых [рынков](http://be5.biz/terms/r13.html) в Российской Федерации, участие в проведении и разработке единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней; разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения, составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ; разработка программ государственных заимствований и их реализация, управление государственным внутренним и внешним долгом РФ; осуществление в пределах своих полномочий государственного финансового контроля и др.

Этим задачам соответствуют выполняемые Минфином России следующие функции: подготовка предложений по совершенствованию механизма межбюджетных отношений с субъектами РФ, участие в подготовке предложений по основным направлениям денежно-кредитной политики, контроль за целевым использованием средств федерального бюджета, эмиссия государственных [ценных бумаг](http://be5.biz/terms/c33.html) и др.

Для выполнения своих задач и функций Минфин России имеет необходимые [права](http://be5.biz/terms/p1.html), состоящие из полномочий различного характера.

К ним относятся права: вытекающие из функций по составлению и исполнению бюджета и связанного с этой деятельностью контроля; определяемые участием в формировании и использовании целевых бюджетных и государственных внебюджетных фондов; по регулированию соотношения [доходов](http://be5.biz/terms/d31.html) и расходов бюджетов субъектов РФ, налоговых поступлений в федеральный бюджет; по применению мер принудительного воздействия в случаях нарушений установленного порядка.

Деятельность Минфина России распространяется на все звенья финансовой системы.

Субъектами РФ также создаются подобные органы (министерства финансов или финансовые управления). В системе органов местного самоуправления действуют финансовые отделы или управления.

Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556 «О Федеральном казначействе» (утратил силу) была образована единая централизованная система органов Федерального казначейства, подчиненная Минфину России.

На органы Федерального казначейства возложены следующие задачи: организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета, управление доходами и расходами этого бюджета; регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов и контроль за этими фондами; осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими; управление и обслуживание совместно с [Центральным банком РФ](http://be5.biz/terms/b7.html) государственного внутреннего и внешнего долга РФ и др.

Органы Федерального казначейства наделены необходимыми правами. Среди них ряд прав, обеспечивающих контрольные функции казначейства: проводить проверки денежных документов, смет и т. п. в органах управления, организациях, банках; получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов [предприятий](http://be5.biz/terms/p69.html), учреждений, организаций, использующих федеральные бюджетные и внебюджетные средства; изымать у предприятий, учреждений, организаций документы, свидетельствующие о нарушениях порядка исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов. Органы Федерального казначейства имеют право применять меры принудительного воздействия.

Органы Федерального казначейства взаимодействуют с учреждениями Центрального банка РФ иными финансово-кредитными учреждениями, налоговыми органами по фактам нарушений, за которые предусмотрена [уголовная ответственность](http://be5.biz/terms/u8.html), передают материалы [правоохранительным органам](http://be5.biz/terms/p19.html).

Федеральное казначейство ныне является одной из федеральных служб в составе Министерства финансов РФ.

Представительные органы местного самоуправления вправе создавать муниципальное казначейство в целях управления средствами местной казны и обслуживания исполнения [местного бюджета](http://be5.biz/terms/m15.html) (ст. 14 Федерального закона «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации»).

В целях повышения эффективности инвестиционного процесса, создания условий для широкого привлечения финансовых ресурсов, в том числе от иностранных инвесторов, была создана Российская финансовая корпорация, деятельность которой заключается в организации финансирования капитальных вложений в приоритетные проекты.

Финансово-инвестиционные корпорации создаются также органами власти субъектов РФ.

В особую систему выделяются налоговые органы, к которым согласно п. 1 ст. 30 НК РФ относятся федеральный орган [исполнительной власти](http://be5.biz/terms/i4.html), уполномоченный в области [налогов](http://be5.biz/terms/n2.html) и сборов, и его территориальные подразделения. В настоящее время это Федеральная налоговая служба (ФНС России) и ее территориальные органы. Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» названная структура определена в качестве федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственный контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Налоговые органы РФ составляют единую систему контроля за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, а также контроля за соблюдением валютного законодательства, осуществляемого в пределах компетенции налоговых органов.

Кроме осуществления контрольных полномочий в сфере налогообложения, ФНС России несет ответственность за выработку и реализацию налоговой политики государства с целью обеспечения своевременного и полного поступления в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов и других обязательных платежей, а также обеспечивает государственное регулирование, межотраслевую координацию и контроль в области производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции.

ФНС России свойственно осуществление не только функций контрольного характера, но и полномочий, направленных на совершенствование финансовой деятельности государства в целом.

В пределах своей компетенции ФНС России подготавливает предложения по совершенствованию налоговой политики, [планированию](http://be5.biz/terms/p72.html) налоговых поступлений, развитию налогового законодательства в Российской Федерации, а также валютного законодательства и законодательства в области производства и оборота этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции; участвует в переговорах о заключении межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества и осуществляет реализацию указанных соглашений; разрабатывает совместно с иными уполномоченными органами проекты федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов на соответствующий год.

В целях реализации возложенных на налоговые органы задач по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах налоговые органы в числе прочих полномочий обязаны защищать финансовые интересы государства. Налоговым органам предоставлено право возбуждать процедуру о восстановлении нарушенных прав государства в финансовой сфере посредством искового [судопроизводства](http://be5.biz/terms/c18.html).

Самостоятельным субъектом финансовой деятельности государства в сфере налогового контроля являются органы внутренних дел. Полномочия органов внутренних дел в налоговых [правоотношениях](http://be5.biz/terms/p3.html) определены гл. 6 НК РФ и заключаются в проведении с налоговыми органами выездных налоговых проверок.

Органы внутренних дел привлекаются к участию в контрольных мероприятиях по запросу налоговых органов.

При выявлении обстоятельств, требующих совершения налогово-процессуальных действий, относящихся к компетенции налоговых органов, органы внутренних дел обязаны в 10-дневный срок со дня выявления этих обстоятельств направить материалы в соответствующий налоговый орган для принятия по ним решения.

Для реализации налогово-контрольных полномочий в структуре Министерства внутренних дел РФ (МВД России) образована Федеральная служба по экономическим и [налоговым преступлениям](http://be5.biz/terms/n3.html).

Деятельность в области налогообложения в рамках своих задач и функций осуществляет также Федеральная таможенная служба РФ. [Таможенные органы](http://be5.biz/terms/t11.html) пользуются правами и несут обязанности по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу, контролируют поступление средств в государственные внебюджетные фонды, несут установленную законодательством ответственность.

Основные положения организации государственного надзора за страховой деятельностью закреплены Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 функции по контролю и надзору за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства осуществляет Федеральная служба страхового надзора.

Финансовая деятельность осуществляется и банковской системой, в состав которой входят Центральный банк РФ и иные [кредитные организации](http://be5.biz/terms/k23.html).

К числу других государственных финансово-кредитных организаций относятся государственные внебюджетные фонды (система органов, управляющих деятельностью по образованию, распределению и использованию целевых финансовых ресурсов).

**3.**[**Правовые формы финансовой деятельности государства и местного самоуправления**](http://be5.biz/pravo/f001/2.html#3)

Финансовая деятельность, как и иная деятельность [государства](http://be5.biz/terms/g1.html), осуществляется в правовой форме, влекущей правовые последствия, и в неправовой форме, не влекущей правовых последствий.

Правовой формой осуществления государственной деятельности является однородное по своим внешним признакам (характеру и юридическим последствиям) функционирование [государственных органов](http://be5.biz/terms/o1.html) по руководству [обществом](http://be5.biz/terms/o12.html) путем принятия правовых актов.

Финансово-правовые акты — это решения [органов государственной власти](http://be5.biz/terms/o15.html) или [органов местного самоуправления](http://be5.biz/terms/o16.html), принятые в определенной форме, в пределах соответствующей компетенции и регулирующие вопросы финансовой деятельности.

Финансово-правовые акты классифицируются по различным основаниям: по юридическим свойствам, юридической природе, по органам, их издающим, по сферам регулируемых отношений и др. Правовая форма финансовой деятельности является результатом воплощения в жизнь функционального взаимодействия [государства и права](http://be5.biz/terms/g23.html). Имея четко обозначенную функциональную направленность, правовая форма финансовой деятельности государства опосредует только специальные функциональные задачи правового характера, решение которых сопровождается правовыми или организационно-правовыми последствиями. В деятельности государства выделяются три формы, которые в полном смысле являются правовыми: правотворческая деятельность; правоучредительная деятельность; правоприменительная деятельность.

Каждая из этих форм отличается сложным предметным содержанием, структурой и механизмом детерминации, различными правовыми последствиями.

[Федеративное устройство России](http://be5.biz/terms/f9.html) обусловливает и особенности правовой формы ее финансовой деятельности, выражающиеся, в частности, в двухуровневой [системе законодательства](http://be5.biz/terms/c39.html), определенном соотношении [нормативных актов](http://be5.biz/terms/n7.html) федерального уровня и нормативных актов [субъектов РФ](http://be5.biz/terms/c14.html) по предметам совместного ведения, договорном аспекте разграничения предметов ведения и т. д. При этом важно отметить, что федеративная природа Российского государства придает правовой форме финансовой деятельности как федерального уровня, так и уровня субъектов РФ объективно необходимую унификацию, выражающуюся в следующем: правовая форма финансовой деятельности обоих уровней обусловлена реализацией Российской Федерацией и субъектами РФ соответствующей финансовой компетенции; правовая форма представляет собой однородную по своим внешним признакам и содержанию деятельность уполномоченных государственных органов; правовая форма финансовой деятельности реализуется в рамках специфических [правоотношений](http://be5.biz/terms/p3.html), имеющих однотипный объектно-субъектный состав каждого территориального уровня; результаты осуществления финансовой деятельности выражаются в правовых актах, имеющих определенное соподчинение, обусловленное характером взаимоотношений федерального центра и субъектов РФ.

Нормативный финансово-правовой акт федерального уровня — это письменный документ, принятый федеральным органом [государственной власти](http://be5.biz/terms/g8.html) в пределах своей компетенции, имеющий официальный характер и обязательную силу, выражающий властные веления и направленный на регулирование финансовой деятельности.

Нормативные финансово-правовые акты федерального уровня принимаются по вопросам финансовой деятельности, отнесенным

[Конституцией РФ](http://be5.biz/terms/k18.html) к предметам ведения Российской Федерации и предметам совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов. Полифункциональность финансовой деятельности государства обусловливает и разносторонний характер общественных отношений, регулируемых нормативными финансовоправовыми актами федерального уровня.

Среди нормативных финансово-правовых актов федерального уровня выделяются [законы](http://be5.biz/terms/z4.html) и подзаконные акты.

Федеральные законы принимаются по различным сферам финансовой деятельности государства, например: федеральные законы «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ), от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О [Центральном банке Российской Федерации](http://be5.biz/terms/b7.html) (Банке России)» (далее — Закон о Банке России), от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О [страховании](http://be5.biz/terms/c46.html) вкладов [физических лиц](http://be5.biz/terms/f8.html) в банках Российской Федерации», от 10 декабря 2003 г. № 173-Ф3 «О валютном регулировании и валютном [контроле](http://be5.biz/terms/k31.html)», законы по отдельным видам [налогов](http://be5.biz/terms/n2.html) и др.

Впервые среди нормативных финансово-правовых актов федерального уровня появились кодексы: БК РФ и НК РФ (части первая и вторая).

Во исполнение федеральных законов по вопросам финансовой деятельности федеральные органы государственной [власти](http://be5.biz/terms/v7.html) принимают подзаконные акты, например: Указ [Президента РФ](http://be5.biz/terms/p17.html) от 6 июня 2010 г. № 676 «О признании утратившим силу абзаца седьмого пункта 1 Положения о ввозе в Российскую Федерацию и вывозе из Российской Федерации драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 21 июня 2001 г. № 742»; постановление [Правительства РФ](http://be5.biz/terms/p18.html) от 27 февраля 2010 г. № 102 «Об особенностях предоставления государственных гарантий в валюте Российской Федерации по облигационным займам, привлекаемым [юридическими лицами](http://be5.biz/terms/u7.html), осуществляющими реализацию инвестиционных проектов»; приказ Минфина России от 11 июня 2009 г. № 51н «Об Общих требованиях к порядку взыскания в [доход](http://be5.biz/terms/d31.html) [бюджетов](http://be5.biz/terms/b12.html) неиспользованных остатков межбюджетных трансфертов, полученных в форме субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, и Порядке взыскания неиспользованных остатков межбюджетных трансфертов, предоставленных из федерального бюджета».

Нормативный финансово-правовой акт субъекта РФ — это письменный документ, принятый органом государственной власти субъекта РФ в пределах своей компетенции, имеющий официальный характер и обязательную силу, выражающий властные веления и направленный на регулирование финансовых отношений внутри соответствующего субъекта РФ.

Нормотворчество субъектов РФ в финансовой сфере обусловлено наличием у них собственной финансовой компетенции. Разносторонний характер финансовой деятельности субъектов РФ обусловил наличие в региональной [правовой системе](http://be5.biz/terms/p56.html) нормативных актов, регулирующих бюджетные, налоговые, кредитные и тому подобные отношения. Нормативные финансово-правовые акты субъектов РФ принимаются и по определенным вопросам финансовой деятельности [муниципальных образований](http://be5.biz/terms/m17.html).

Систему нормативных финансово-правовых актов субъектов РФ образуют законы и подзаконные акты.

В качестве примеров можно назвать Закон Архангельской области от 30 марта 2010 г. № 143-11-03 «О внесении дополнений в статью 4 областного закона «О транспортном налоге»; Закон Приморского края от 25 декабря 2009 г. № 544-КЗ «О краевом бюджете на 2010 год»; Закон Костромской области от 4 марта 2010 г. № 585-4-ЗКО «О нормативах [расходов](http://be5.biz/terms/r11.html) на нормативное подушевое финансирование государственных образовательных учреждений Костромской области».

Некоторые субъекты РФ в процессе нормотворчества в финансовой сфере используют кодификацию. Например, в [Республике](http://be5.biz/terms/r5.html)

Татарстан, Калининградской, Камчатской областях приняты бюджетные кодексы соответствующего региона.

В целях развития финансовых законов уполномоченными органами государственной власти субъектов РФ принимаются подзаконные финансово-правовые акты нормативного содержания, например: постановление Администрации г. Ростова-на-Дону от 29 марта 2010 г. № 225 «Об утверждении Положения о порядке предоставления субсидий из бюджета города управляющим организациям, [товариществам собственников жилья](http://be5.biz/terms/t14.html), жилищным, жилищно-строительным и иным специализированным [потребительским кооперативам](http://be5.biz/terms/p50.html) на проведение капитального ремонта фасадов многоквартирных домов»; постановление администрации г. Чебоксары от 19 марта 2010 г. № 54 «Об утверждении Правил предоставления средств из бюджета города Чебоксары»; постановление

Администрации Новгородской области от 5 марта 2010 г. № 93 «Об утверждении Порядка оценки [эффективности](http://be5.biz/terms/e13.html) предоставленных (планируемых к предоставлению) налоговых льгот».

Финансово-правовой акт органа [местного самоуправления](http://be5.biz/terms/m6.html) — это публичный официально Обозначенный документ, принятый управомоченным органом местного самоуправления, имеющий юридическую силу, выражающий властные веления и направленный на регулирование властных отношений.

Акты, принимаемые муниципальными органами, образуют первичный уровень нормативно-правового регулирования финансовых отношений муниципального образования.

Ведущим финансово-правовым актом местного самоуправления является устав соответствующего муниципального образования: района, города, района в городе, поселка. Принятие устава муниципального образования и внесение в него изменений и дополнений относятся к исключительной компетенции представительного органа муниципального образования (п. 1 ч. 10 ст. 35 Федерального закона от 6 октября 2003 г. № 131-Ф3 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (далее — Закон об организации местного самоуправления в РФ)). Статья 44 данного Федерального закона определяет основные параметры устава муниципального образования, в числе которых перечень вопросов местного значения; формы, порядок и гарантии участия населения в решении вопросов местного значения; структура и порядок формирования органов местного самоуправления; порядок формирования, утверждения и исполнения [местного бюджета](http://be5.biz/terms/m15.html), а также порядок контроля за его исполнением в соответствии с БК РФ и др. Статья 52 указанного Закона посвящена местному бюджету, его формированию, утверждению и исполнению. Проблемы расходов и доходов местного бюджета, поступающих от местных и региональных налогов и сборов, и другие вопросы финансовой основы осуществления местного самоуправления рассматриваются в ст. 53—65 данного Закона.

Нормы, регулирующие финансовую основу муниципального образования, как правило, специально выделены в уставах муниципальных образований. Например, гл. 5 Устава г. Пензы «Финансово- экономическая основа городского самоуправления» закрепляет состав финансовых ресурсов города; финансовую компетенцию органов местного самоуправления; состав доходов городского бюджета; порядок обеспечения органами государственной власти минимального городского бюджета; финансирование делегированных полномочий; основы установления местных налогов и сборов; порядок образования целевых внебюджетных фондов; кредитные отношения муниципального образования.

Устав г. Смоленска (городского муниципального образования) особо выделяет вопросы внешнеэкономической деятельности органов местного самоуправления (ст. 48).

Следует отметить, что уставы муниципальных образований в значительной мере дублируют нормы федеральных законов и законов субъектов РФ в финансовой сфере. Однако подобное воспроизведение норм законов осуществляется с одновременной их адаптацией к местным условиям и традициям, в результате чего у населения формируется более четкое представление о сущности муниципальной финансовой деятельности как публичной категории в рамках всего государства.

Устав муниципального образования подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом субъекта РФ.

Подобная регистрация является гарантией [законности](http://be5.biz/terms/z1.html) деятельности органов местного самоуправления, в том числе и в финансовой сфере.

Органы местного самоуправления, являясь органами публичной власти на своей [территории](http://be5.biz/terms/t7.html), в целях осуществления финансовой деятельности наделены [правом](http://be5.biz/terms/p1.html) издавать нормативные правовые и правоприменительные акты: постановления, решения, положения, примерные положения, временные положения, типовые положения, правила, временные правила, инструкции, временные инструкции, типовые [договоры](http://be5.biz/terms/d3.html), регламенты.

Более конкретизированное регулирование видов и содержания правовых актов органов местного самоуправления осуществляется конституциями и уставами субъектов РФ, региональными законами о местном самоуправлении, местных [референдумах](http://be5.biz/terms/r7.html), выборах, сходах и собраниях [граждан](http://be5.biz/terms/g9.html), а также уставом соответствующего муниципального образования. Например, Устав г. Воронежа предписывает администрации города принимать постановления по вопросам экономического развития, использования финансовых ресурсов.

Наиболее часто различные аспекты муниципальной финансовой деятельности оформляются решениями представительных органов местного самоуправления. Представительные органы местного самоуправления принимают решения по таким важным сферам муниципальной финансовой деятельности, как бюджетное устройство и [бюджетный процесс](http://be5.biz/terms/b13.html), система местных налогов и сборов, размер ставок и предоставление льгот по местным налогам и сборам, кредитные отношения, внебюджетные фонды и т. п. В данном контексте уместно выделить решение городской Думы Петропавловск-Камчатского городского округа Камчатского края от 5 ноября 2009 г. № 189-нд «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Петропавловск-Камчатском городском округе»; решение Барнаульской городской Думы от 26 марта 2010 г. № 279 «Об отчете о работе Счетной палаты города Барнаула за 2009 год»; решение Думы Новгородского муниципального района от 20 ноября 2007 г. № 199 «Об определении процента отчисления части [прибыли](http://be5.biz/terms/p73.html) муниципальных [унитарных предприятий](http://be5.biz/terms/u14.html)

Новгородского муниципального района, подлежащей перечислению в бюджет Новгородского муниципального района».

Примечательно, что принятие решений по определенным вопросам финансовой деятельности муниципальных образований осуществляется по усложненной процедуре: как правило, рассмотрение проектов финансовых решений представительным органом возможно только при наличии заключения местной администрации или согласия главы местной администрации. Так, согласно Уставу г. Саратова решения Саратовской городской Думы относительно расходования городских финансовых и материальных ресурсов, изменения налогов, сборов, пошлин и иных платежей либо изменения структуры финансовой компетенции исполнительных органов местного самоуправления вступают в силу при наличии согласия мэра города (ст. 19). Однако сказанное не означает подчиненности в сфере финансовых отношений представительного органа местного самоуправления исполнительному.

Напротив, решения выборных представительных органов местного самоуправления имеют наибольшую юридическую силу, обусловленную финансовой компетенцией и выборным (представительным) характером принимающего их органа.

Особое место в системе финансово-правовых актов органов местного самоуправления занимают положения выборных органов местного самоуправления, устанавливающие правовой статус различных финансовых институтов муниципального уровня. Например, Устав г. Саратова определяет, что вопросы бюджетного процесса, внебюджетных целевых, резервных, валютных фондов, а также правовой статус Контрольно-счетной палаты регулируются постановлениями городской Думы (ст. 18); Положение о Контрольно-счетной палате Пензенской городской Думы устанавливает правовой статус этого контрольного органа и т. п.

Следующей группой финансово-правовых актов местного уровня следует считать акты исполнительных органов (местной администрации, главы муниципального образования, должностных лиц функциональных подразделений). Названные акты находятся в подчиненном отношении к актам представительного органа, о чем свидетельствуют перечень финансовых вопросов, решаемых исполнительным органом местного самоуправления, обязательность решений представительного органа для главы муниципального образования и право выборного органа отменять или приостанавливать действие актов местной администрации в

случае несоответствия закону или уставу муниципального образования.

В качестве примеров уместно привести постановление мэра г. Читы от 5 марта 2010 г. № 35 «О разработке муниципальной целевой программы «Развитие жилищного кредитования на территории городского округа «Город Чита» на 2011—2014 годы»; постановление мэра г. Томска от 21 января 2009 г. № 18 «О кредиторской задолженности учреждений, финансируемых из бюджета города Томска»; постановление правительства Москвы от 16 февраля 2010 г. № 140-ПП «Об утверждении Условий эмиссии и обращения облигаций Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы с фиксированным купонным доходом».

Финансово-правовые акты органов местного самоуправления должны соответствовать федеральным законам, законам субъекта РФ, подзаконным актам органов государственной власти. Рассматриваемые акты могут быть предметом рассмотрения в суде общей компетенции и [арбитражном суде](http://be5.biz/terms/a5.html); надзор за соблюдением законности в финансово-правотворческой деятельности органов местного самоуправления осуществляется органами [прокуратуры](http://be5.biz/terms/p7.html).

Таким образом, можно выделить следующие характерные признаки финансово-правовых актов органов местного самоуправления: под законность; пространственная ограниченность их юридической силы; обязательность для исполнения всеми гражданами, [предприятиями](http://be5.biz/terms/p69.html), учреждениями, расположенными в границах соответствующего муниципального образования; отсутствие необходимости утверждения со стороны органов государственной власти; возможность обжалования в судебном порядке или опротестования в порядке [прокурорского надзора](http://be5.biz/terms/p9.html).

Однако следует отметить, что многие финансово-правовые акты органов местного самоуправления не публикуются, что является прямым нарушением принципа гласности финансовой деятельности.

Среди финансово-правовых актов по своему содержанию особо выделяется большая группа финансово-плановых актов.

Финансово-плановые акты — это акты, принимаемые соответствующими субъектами (государственными, муниципальными органами, предприятиями, учреждениями, организациями) в процессе своей финансовой деятельности и содержащие плановые показатели по аккумулированию, распределению и использованию [финансов](http://be5.biz/terms/f4.html) на определенный период.

К числу финансово-плановых актов можно отнести бюджеты всех уровней бюджетной системы; бюджеты государственных и муниципальных внебюджетных фондов; сметы бюджетных учреждений; финансовые планы государственных и муниципальных унитарных предприятий; финансово-кредитные и кассовые планы банков; финансовые планы страховых организаций и др. Финансово-плановые акты имеют юридическое значение и порождают юридические последствия, поскольку оформляются актами соответствующих государственных органов или органов местного самоуправления.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие финансов в материальном смысле и как правовой категории.
2. Финансовая система РФ как совокупность отношений, ее структура.
3. Понятие финансовой деятельности, ее задачи, функции, принципы и методы осуществления.
4. Правовые формы финансовой деятельности. Конституционные основы финансовой деятельности РФ.
5. Система финансово-кредитных органов и организаций, для которых финансовая деятельность является основной. Краткая характеристика их финансово-правового статуса.

**ТЕМА: Финансовый контроль**

[**1. Понятие финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc2)

[**2. Функции финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc3)

[**3. Составляющие финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc4)

[**4. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc5)

[**5. Контроль над финансовыми вложениями**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc6)

[**6. Основные требования, предъявляемые к организации внутрифирменного финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc7)

[**7. Виды и система контролирующих органов финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc8)

[**8. Принципы организации финансового контроля и его классификация**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc9)

[**9. Организация и задачи финансового контроля в РФ**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc10)

[**10. Классификация финансового контроля**](http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p3.php#metkadoc11)

**1. Понятие финансового контроля**

Государство реализует финансовую политику, воздействуя на:

1) сферу финансовых отношений через налоговую политику;

2) регламентацию кредитных отношений;

3) регулирование финансового рынка;

4) формирование амортизационного фонда и систему государственной поддержки.

В зависимости от изменений и целей финансовой политики государство ослабляет или усиливает свое вмешательство в регулирование тех или иных сторон экономических и социальных процессов.

В сферу непосредственного государственного управления финансами входят лишь государственные финансы. Управление государственными финансами регулируется высшими законодательными органами.

Наиболее важной частью финансовой системы страны выступает государственный бюджет.

В соответствии со ст. 10 «Структура бюджетной системы РФ» Бюджетного кодекса РФ бюджетная система состоит из бюджетов трех уровней:

1) Федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

2) бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных внебюджетных фондов;

3) местных бюджетов.

Бюджетным кодексом РФ установлена единая бюджетная система. Наряду с единством она основана на принципах разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, а также самостоятельности бюджетов. В соответствии с этим на каждом бюджетном уровне действуют системы органов, обладающие бюджетными полномочиями.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и воспроизводственных функций предприятий в обеспечении условий расширенного воспроизводства.

Являясь инструментом формирования и использования денежных доходов, финансы выполняют функции:

1) распределительную;

2) регулирующую;

3) контрольную;

4) отражают ход распределительного процесса.

Понятно, что они имеют большое значение в процессе воспроизводства, решения социальных задач государства.

**Финансовый контроль** – это один из видов управленческой деятельности.

Таким образом финансовый контроль представляет систему наблюдения и проверки финансовой деятельности управляемого объекта с целью оценки обоснованности и эффективности принятых решений, выявления отклонений от утвержденных нормативов и принятия мер по их устранению.

Задачи финансового контроля можно выразить в обеспечении:

1) роста эффективности производства и расходования средств;

2) соблюдения действующего законодательства в области налогообложения;

3) правильности ведения бухгалтерского учета;

4) правильности составления и исполнения бюджета;

5) проверки состояния и эффективности использования ресурсов предприятий;

6) выявление резервов роста финансовых ресурсов;

7) правильность валютных операций.

В настоящее время формируется Единая международная система стандартизации финансового контроля. Ее принципы нашли отражение в организации контрольных систем, сложившихся в европейских государствах. В основе международных правил финансового контроля лежат принципы независимости, гласности, законности, объективности, ответственности, сбалансированности, системности.

Органы финансового контроля должны обладать независимостью (организационной, функциональной, материальной и др.) от юридических или физических лиц, чью деятельность они проверяют. Независимость должна быть формально закреплена в законодательстве, регулирующем их деятельность.

**2. Функции финансового контроля**

На уровне каждого предприятия функции контроля заключаются главным образом в осуществлении мер, нацеленных на наиболее эффективное выполнение всеми работниками своих обязанностей.

Контроль в любой сфере деятельности позволяет всем системам правильно и четко функционировать.

Финансовый контроль позволяет четко функционировать финансовой системе, вовремя выявляет ее недостатки и корректирует последствия обнаруженных нарушений, повышает финансовую дисциплину и пресекает злоупотребления в сфере финансов.

Основу процесса финансового контроля составляет анализ предмета или явления с целью изучения закономерностей его возникновения, развития и преобразования, эффективности использования во всех сферах хозяйственной деятельности.

Государственный финансовый контроль охватывает и общественный сектор экономики, и предпринимательскую деятельность и функционирует посредством проверок налоговых расчетов, выполнения организациями госзаказов, порядок предоставления и возврата субсидий, дотаций, кредитов, а также применяемых налоговых льгот.

Объектом контроля выступает процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений, т. е. сфера денежных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, сфера бюджетного процесса, перераспределения доходов и поступлений и эффективного использования.

К функциям финансового контроля относятся:

1) анализ – включает в себя спектр действий по анализу, изучению исполнения действующего законодательства в части использования средств государственного бюджета; выявление отклонений в формировании доходов и расходов субъекта финансовой деятельности; отклонения в сфере финансовой деятельности государственных институтов (министерств, ведомств, других органов); анализ причин отклонений (исследование фактов, повлекших то или иное отклонение, выявление виновных лиц);

2) корректировка – включает разработку предложений по устранению выявленных нарушений финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, других субъектов контроля;

3) предупредительная функция – состоит в разработке мероприятий по предотвращению нарушений, укреплению финансовой дисциплины, повышению эффективности финансового контроля, совершенствованию контрольной работы, разработке новых методов и способов контроля на основании материалов обобщения результатов проверок.

В современных условиях приоритетным направлением является предупредительная функция, направленная на профилактику нарушений и злоупотреблений, совершенствование средств предупреждения нарушений, оперативное реагирование на неправомерное поведение с целью предотвращения возможных нарушений и злоупотреблений, пресечение этих действий, выявление виновных.

Осуществление финансового контроля на предприятии также связано с обнаружением отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии.

Это позволяет принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб, осуществить мероприятия, направленные на предотвращение таких нарушений в будущем.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что финансовый контроль, выполняет функцию управления и регулирования всех финансовых взаимоотношений в государстве между его институтами, органами, субъектами финансовой деятельности. Такие его элементы, как субъект контроля, объект контроля, предмет контроля, принципы контроля, метод (методика) контроля, техника и технология контроля, принятие решения по результатам контроля, оценка эффективности контроля, определяют механизм финансового контроля.

**3. Составляющие финансового контроля**

Система финансового контроля включает в себя систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

Система бухгалтерского учета состоит из учетной политики предприятия, структурного подразделения, ответственного за ведение учета и подготовку бухгалтерской отчетности, распределения обязанностей и полномочий между учетными работниками, организации подготовки, оборота, хранения документов, регистров, отражающих хозяйственные операции, порядка отражения этих операций, форм и методов обобщения данных регистров, средств автоматизации в ведении учета и подготовки отчетности.

Контрольная среда – это осведомленность и практические действия контролеров, направленные на установление и поддержание системы финансового контроля; включает в себя распределение ответственности и полномочий, порядок осуществления финансового контроля, внешние факторы.

Правильное распределение полномочий даст оправданное и целесообразное разделение труда, сэкономит ресурсы, исключит дублирование функций, позволит полнее и тщательнее провести контроль.

Внешние факторы – случаи оказания давления на процесс проведения финансового контроля, злоупотребления. Средства контроля – методы и правила, разработанные для получения уверенности, что совершенные операции зарегистрированы полностью, точно в соответствии с действующим законодательством, что все нарушения обнаруживаются быстро и ясны последствия данных нарушений – их влияние на достоверность данных учета и отчетности.

В **систему финансового контроля входят:**

1) управленческо-финансовый контроль, осуществляемый всеми структурными подразделениями предприятия;

2) отдельные независимые от учетно-финансовой службы специализированные подразделения внутреннего аудита.

На промышленных предприятиях центрами ответственности являются отдельные цеха, участки, бригады, возглавляемые их руководителями, которые несут ответственность за результаты их работы.

Важнейшим условием реализации внутреннего финансового контроля являются финансовая информация, содержащаяся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, а также обобщенные финансовые показатели, отражающие различные стороны хозяйственной деятельности. Финансовая информация одновременно служит и информационной базой для управленческого учета, но, очевидно, не ограничивается ею.

**Внутренний контроль:**

1) проводится внутри предприятия (или структуры управления) его служащими, которых обычно называют внутренними контролерами или внутренними аудиторами;

2) организуется по решению руководства предприятия;

3) содержится на средства предприятия.

**В обязанности внутренних контролеров**могут быть **включены:**

1) проверка эффективности системы контроля;

2) оценка эффективности предприятия;

3) определение уровня достижения программных целей. Заметим, что организация служб внутреннего контроля необязательна для субъектов хозяйствования.

В случаях, когда информация, полученная зависимыми от руководства управляемого объекта органами внутреннего контроля, не вызывает доверия у собственников, возникает потребность в проведении внешнего финансового контроля. Как правило, основная цель внешнего контроля заключается в составлении мнения о достоверности финансового положения, представленного в финансовых отчетах, соответствии результатов операций и движения денежных средств субъекта хозяйствования общепринятым принципам бухгалтерского учета и законодательным нормам.

В общем случае речь идет о достоверности финансового состояния объекта контроля, рациональности и эффективности его деятельности. Таким образом, внутренний и внешний финансовый контроль во многом дополняют друг друга.

**4. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля**

Внутренний финансовый контроль – составная часть общей системы управленческого контроля. В широком смысле под **целью функционирования системы внутреннего контроля**следует понимать сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации, обеспечение ее эффективного функционирования, а также устойчивости и максимального развития в условиях многоплановой конкуренции. Задачами внутреннего финансового контроля являются:

1) помощь в учетной работе, т. е. проведение контроля специалистов с целью эффективного выполнения ими своих обязанностей;

2) проверка бухгалтерской информации, ее достоверности;

3) контроль сохранности собственности организации;

4) обеспечение органов управления необходимой информацией по всем интересующим вопросам;

5) защита от ошибок, нарушений, злоупотреблений, искажений через осуществление предупредительных мер;

6) повышение дисциплины учетной работы.

В зависимости от масштабов деятельности предприятия, его индивидуальных особенностей работы, целей и задач, поставленных руководителем перед службой внутреннего финансового контроля, направлениями контроля могут быть:

1) контроль за финансово-экономической деятельностью субъекта;

2) контроль над соблюдением направлений развития субъекта;

3) контроль и обеспечение эффективной деятельности субъекта;

4) контроль за расчетно-платежными операциями, затратами на производство, поступлениями выручки за реализованную продукцию;

5) контроль над формированием финансовых результатов;

6) выявление, предотвращение и исправление искажений в учете;

7) контроль над соблюдением законодательства, своевременность расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

8) контроль над своевременностью и правильностью, а также полнотой отражения в учете всех хозяйственных операций;

9) контроль над корректностью бухгалтерских проводок;

10) анализ деятельности предприятия;

11) контроль над выполнением инвестиционных и прочих проектов;

12) контроль надежности информации, представляемой системе управления;

13) организация взаимодействия с внешними контролерами, представителями проверяющих и контролирующих органов, организация внутренних расследований, создание контрольных комиссий по расследованию каких-либо обстоятельств. Кроме того, к данным направлениям следует прибавить контрольные мероприятия по всем интересующим руководителя субъекта вопросам.

Достижение общей цели системы внутреннего контроля обеспечивается взаимодействием различных ее элементов для достижения следующих показателей, по которым можно судить об эффективности управления и развития организации:

1) соответствие деятельности организации принятому курсу действий и стратегии;

2) устойчивость организации с финансово-экономической, рыночной и правовой точек зрения;

3) упорядоченность и эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности;

4) сохранность имущества;

5) должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений;

6) показатели эффективности системы бухгалтерского учета;

7) рост производительности труда, снижение издержек производства и обращения, улучшение финансово-экономических результатов деятельности;

8) рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;

9) соблюдение должностными лицами и иными работниками организации установленных администрацией требований, правил;

10) соблюдение требований федеральных законов и подзаконных актов, изданных органами власти Российской Федерации и ее субъектов, а также полномочными органами местного самоуправления.

Эти и многие другие задачи обуславливают создание в организации эффективной системы внутреннего контроля.

**5. Контроль над финансовыми вложениями**

**Финансовые вложения** – передача предприятием в собственность, временное пользование или управление своего имущества или денежных средств в целях получения дохода. Они могут быть краткосрочными или долгосрочными. К финансовым вложениям также относят инвестиции в ценные бумаги, уставный фонд других предприятий, предоставление кредитов и займов.

Контролю подвергается порядок бухгалтерского учета таких вложений на соответствие действующему законодательству и принятой на предприятии учетной политике.

Также анализируются договоры купли-продажи ценных бумаг (уставы, учредительные документы в случае вложения в уставный фонд других предприятий), выписки из реестра акционеров, платежные документы, сертификаты, наличие ценных бумаг.

В случае наличия ценных бумаг на ответственном хранении, нахождения в управлении проверяются соответствующие договоры и реестры переданных ценных бумаг (в них должны быть указаны номер, серия, номинальная стоимость, количество, вид ценных бумаг).

При контроле платежных документов проверяются порядок оплаты (выше или ниже номинальной стоимости), порядок выплаты дивидендов.

Проверяются: корреспонденция по операциям с финансовыми вложениями, порядок ведения аналитического и синтетического учета, порядок учета расходов на хранение ценных бумаг в депозитарии банка, порядок налогообложения выплат по дивидендам (удержание налога на доходы с физических лиц).

Проверяется порядок отражения доходов, полученных от операций с финансовыми вложениями, порядок отражения превышения покупной стоимости ценных бумаг над их номиналом и наоборот. Необходимо проверить порядок погашения ценных бумаг, проконтролировать, чтобы на дату погашения их стоимость в балансе была равна их номинальной стоимости.

Особое внимание при контроле над операциями по финансовым вложениям уделяют экономической эффективности проводимых вложений, т. е. изучают критерии, повлиявшие на принятие решения о финансовых вложениях. Необходимо знать специфику финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в деятельность которого вкладываются инвестиции, т. е. должностные лица организации обязаны тщательно проработать вопросы финансовых вложений, ожидаемой величины прибыли и величины участия в других предприятиях, проработать все договорные вопросы.

Контролер должен убедиться, что данными операциями не прикрывались другие сделки и мотивы, т. е. не было искусственного отвлечения средств предприятия с целью получения доходов нелегальным путем отдельными лицами через другую фирму.

При контроле финансовых вложений в другие организации необходимо проверить договоры о совместной деятельности, цели создания такой деятельности, порядок учета совместных операций (кто ведет, организован ли раздельный учет общих дел и операций участника, которому поручено ведение учета операций по совместной деятельности), порядок уплаты налогов на доход от операций по финансовым вложениям.

При проверке операций по предоставленным займам контролю подвергаются бухгалтерские справки и другие расчеты по оценке их дисконтированной стоимости согласно ПБУ 19/02, проверяется расчет первоначальной стоимости выбывающего объекта в порядке уступки права требования.

Контролируется порядок создания резерва под обесценивание ценных бумаг и порядок переоценки ценных бумаг, котирующихся на биржах регулярно. Данная переоценка должна соответствовать действующему законодательству (Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 27 ноября 1997 г. № 40 «Об утверждении Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами»).

Проверяют порядок операций с векселями, облигациями, сертификатами, фьючерсами, опционами и т. д.

Все ценные бумаги должны быть учтены на забалансовом счете 004 «Бланки строгой отчетности» по номинальной стоимости и зарегистрированы по видам в специальном журнале.

**6. Основные требования, предъявляемые к организации внутрифирменного финансового контроля**

Основными принципами внутрифирменного финансового контроля являются:

1) разделение обязанностей;

2) разрешение и одобрение;

3) физический контроль;

4) важность свидетельства.

Для снижения риска неудовлетворительной работы проверяющих лиц руководство обязано регулярно проверять их с целью определения эффективности работы и точности исправления ошибок.

В крупных компаниях потенциальное преимущество регулярного финансового контроля часто окупают расходы на создание отдела внутреннего аудита.

Важным критерием контроля является снижение потенциальных убытков. Система контроля предназначена для помощи руководителям предприятий в вопросах:

1) выбора между различными альтернативными действиями, планирования действий, которые должны быть предприняты в течение определенного периода времени;

2) выявления ошибок конкретных исполнителей. Они могут заключаться в установлении нереальных планов при наличии точных прогнозов или в невыполнении тех действий, которые должны быть предприняты для реализации конкретных маркетинговых, инвестиционных и иных решений;

3) осуществления действий, которые могли бы исправить ошибки и закрепить успех.

Ключевыми элементами системы контроля являются:

1) объекты контроля – бюджеты структурных подразделений;

2) предметы контроля – отдельные показатели бюджетов (соблюдение лимитов фонда оплаты труда, расходов сырья и материалов, энергии и т. д.);

3) субъекты контроля – структурные подразделения и экономические службы предприятия;

4) методы контроля бюджетов – осуществление процедур, необходимых для определения отклонений фактических показателей бюджетов от плановых в абсолютных суммах. Контроль над выполнением доходной части сводного бюджета предприятия призван обеспечить бесперебойность финансирования его операционной (текущей) и инвестиционной деятельности. Осуществляет такой контроль финансовая служба.

Контроль над соблюдением расходной части консолидированного бюджета предприятия является важной проблемой, от решения которой зависит эффективность хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Для успешного решения данной проблемы рекомендуется установить четкий порядок проведения управленческих процедур, который обеспечивает:

1) оперативный анализ фактических отклонений от плановых функциональных и сводного бюджетов (за месяц, квартал);

2) разработку мероприятий по устранению непроизводительных расходов и потерь, а также удорожающих факторов, выявленных в ходе анализа;

3) оформление и предоставление дирекции предприятия аналитических материалов по исполнению комплексного и функциональных бюджетов в целях корректировки их доходной и расходной частей.

Целесообразно на каждом предприятии создавать и внедрять комплектующую автоматизированную систему бюджетного планирования (на базе локальной компьютерной сети), что поможет оперативно (ежедневно) получать информацию об исполнении бюджетов и своевременно вносить коррективы в доходную и расходную части в целях повышения эффективности управления финансами хозяйствующих субъектов.

Важным элементом внутрифирменного контроля наряду с бюджетным является финансовый анализ бухгалтерской отчетности предприятия, который включает:

1) горизонтальный анализ баланса; вертикальный анализ; трендовый анализ;

2) анализ финансовых коэффициентов (ликвидности, платежеспособности и рентабельности).

После перехода на качественно иной уровень планирования и контроля предприятия должны стать более привлекательными и открытыми для инвесторов, кредиторов и других партнеров, что расширит их финансовые возможности для расширения производства.

**7. Виды и система контролирующих органов финансового контроля**

Финансовый контроль можно разделить на государственный и негосударственный. Государственный финансовый контроль – это комплексная система контрольных действий органов власти и управления, базирующихся на Конституции РФ и других законах.

Его назначение – отслеживать стоимостные пропорции распределения налогового национального продукта, контролируя все каналы движения денежных потоков, так или иначе связанные с формированием государственных финансовых ресурсов (полнотой и своевременностью их поступления, а также с их целевым использованием).

В Указе Президента РФ в Указе президента РФ от 25.07.1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» (с изм. от 25.07.2000 г., 18.07.2001 г.), сказано, что государственный финансовый контроль в РФ включает контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Цель государственного финансового контроля – максимизация поступления денежных средств в казну и недопущение их нецелевого и неэффективного расходования.

Государственные контролеры прежде всего проверяют соблюдение финансовой дисциплины, т. е. неукоснительность исполнения всех установленных предписаний государства в отношении использования государственных средств, включая бюджетные ресурсы, внебюджетные фонды, средства Центрального банка, органов местного самоуправления и т. д. Контролеры имеют право осуществлять ревизии и проверки главным образом в государственном секторе экономики. Сфера частного и корпоративного бизнеса подвержена государственному контролю лишь отчасти, по определенному кругу вопросов: налогообложения, пользования государственными ресурсами.

Негосударственный финансовый контроль включает внутрифирменный и аудиторский контроль.

Внутрихозяйственный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, филиалов и дочерних предприятий проводится самим предприятием, его экономическими службами и подразделяется на оперативный (текущий) и стратегический.

Аудиторский контроль, возникший в РФ с конца 1980-х гг., – это независимый вневедомственный финансовый контроль, который проводят как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные), имеющие любую организационно-правовую фирму, предусмотренную российским законодательством (кроме акционерного общества открытого типа).

Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

1) ведомство главного ревизора – аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства – контроль над расходованием государственных средств и государственного имущества;

2) налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;

3) контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;

4) аудиторские фирмы, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых потоков и увеличение прибыли.

В государствах тоталитарного типа с преобладанием государственной собственности государственный финансовый контроль носит глобальный административный характер, преследуя в основном фискальные цели.

**8. Принципы организации финансового контроля и его классификация**

Основными принципами являются независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимость контроля должна быть обеспечена финансовой самостоятельностью контролирующего органа, более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочиями руководителей органов государственного контроля, а также их конституционным характером. Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы. Гласность предусматривает постоянную связь финансовых контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Имеют место принципы, носящие существенный характер:

1) результативность контроля;

2) четкость и логичность предъявляемых контролерами требований;

3) неподкупность субъектов контроля;

4) обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий;

5) превентивность (предупреждение) вероятных финансовых нарушений;

6) презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц;

7) согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Каждый институт и разновидность контроля имеют свой регламент.

Общепринятый регламент проведения комплексной ревизии хозяйствующего субъекта включает следующие поэтапные действия контрольных органов:

1) инвентаризацию наличия и сохранности товарно-материальных ценностей, объектов незавершенного производства либо строительства, полуфабрикатов, офисного и другого оборудования, денежных средств и расчетов;

2) визуальную проверку правильности оформления документов, полноты и достоверности заполнения реквизитов, соответствие предъявленных к проверке документов утвержденным нормам, выявление некачественных документов, арифметический подсчет итогов и т. д.;

3) проверку полноты и правильности отражения в документах финансово-хозяйственных операций, а отражения бухгалтерских записей в учетных регистрах, разработочных таблицах, журналах-ордерах, в главной книге и т. д.;

4) проверку правильности исчисления расчетных показателей (заработной платы, налогов, амортизационных сумм, резервов, процентов за кредит и т. д.);

5) проверку правильности составления отчетности – бухгалтерской, финансовой, налоговой, статистической, страховой, кредитной и другой, предусмотренной действующим законодательством страны.

Другие виды контроля (документальные, тематические) требуют соответствующих регламентов, определяемых контрольными ведомствами или руководством фирмы (при проведении внутреннего контроля). Финансовый контроль принято классифицировать по следующим критериям:

1) регламенту осуществления – обязательный, инициативный;

2) времени проведения – предварительный, текущий (оперативный), последующий;

3) субъектам контроля – президентский: законодательных органов власти и местного самоуправления; исполнительных органов власти; финансово-кредитных органов; внутрифирменный; ведомственный; аудиторский;

4) объектам контроля – бюджетный, за внебюджетными фондами, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный, таможенный, за денежной массой. Обязательный контроль финансовой деятельности юридических и физических лиц осуществляется на основе закона. Это относится к налоговым проверкам, контролю над целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности организаций и т. д. Инициативный контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

**9. Организация и задачи финансового контроля в РФ**

Государственный контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации страны, он распространяется как на государственные организации, так и на негосударственную сферу экономики – коммерческие организации и граждан.

В соответствии с российским законодательством государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организаций денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот.

Финансовый контроль государственных организаций – это контроль над разработкой, утверждением и исполнением бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль над финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, банков и финансовых корпораций. Оперативный контроль возложен на следующие государственные органы – Счетную палату РФ, Банк России, Министерство финансов РФ (Главное управление Федерального казначейства и Департамент государственного финансового контроля и аудита), Министерство РФ по налогам и сборам, ГПК РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти. Он проводится в ходе исполнения бюджета, смет расходов бюджетных учреждений повседневно в течение бюджетного года с целью выявления нарушений бюджетно-налоговой дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, установленных показателей по формированию и использованию бюджетного и внебюджетного фондов денежных средств государства. Текущий контроль опирается на первичные документы оперативного бюджетно-бухгалтерского учета и отчетности.

При этом осуществляется не только контрольная работа. Она невозможна без текущего анализа, посредством которого выявляется уровень собираемости налоговых и неналоговых доходов бюджета, своевременное и целенаправленное финансирование федеральных, региональных и местных программ, размер бюджетного дефицита и источники его покрытия, дается оценка действующему бюджетному законодательству, исследуются вопросы регулирования и стимулирования социально-налогового механизма. Оперативный контроль предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов.

К деятельности органов государственного контроля примыкает контрольная деятельность органов представительной власти, а также Президента РФ. Такой контроль осуществляется при рассмотрении и принятии законов и прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, бюджетов государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении. Комитеты Государственной думы РФ по бюджету и налогам, финансам и банкам и соответствующие подкомитеты ведут экспертно-аналитическую работу по финансовым вопросам, дают заключение по проекту федерального бюджета, занимаются оценкой законодательных предложений по вопросам налогообложения, банковской и других видов финансовой деятельности.

Понятие финансового контроля негосударственной сферы экономики и граждан со стороны государства затрагивает сферу соблюдения финансовой дисциплины, т. е. выполнения перед государством следующих денежных обязательств:

1) уплата налогов и других обязательных платежей;

2) соблюдение установленных законодательством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности. Деятельность органов финансового контроля регламентируется письмом Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 10.11.2005 г. № 09-2/1773 «О государственном финансовом контрольном органе».

**10. Классификация финансового контроля**

Финансовый контроль по времени проведения подразделяется на предварительный, текущий (оперативный), последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и призван предупреждать финансовые нарушения. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности планируемых расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. На макроуровне такой контроль проводится в процессе составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэкономических показателей развития экономики страны; на микроуровне – в процессе разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составления прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д. Текущий (оперативный) финансовый контроль проводится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременному осуществлению денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы. Последующий финансовый контроль, проводимый путем ревизии и анализа отчетной бюджетной, финансовой и бухгалтерской документации, призван оценить результаты финансовой деятельности с точки зрения законности и эффективности как на макро-, так и на микроуровне.

Методы финансового контроля. Различают следующие методы проведения контроля:

1) документальные и камеральные проверки (в процессе проведения проверок на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений);

2) обследование (охватывает более широкий спектр финансово-экономический показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития);

3) надзор (осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов, несоблюдение нормативов, приводящее к банкротству и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии);

4) анализ финансового состояния (как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение поквартальной или годовой финансово-бухгалтерской отчетности в целях общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования);

5) наблюдение (мониторинг) (постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента, неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточению условий кредитования либо требованию долгосрочного возврата ссуды);

6) ревизии (обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта в целях проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности). Ревизии проводятся как внутриведомственными контролирующими структурами, так и различными государственными и негосударственными органами контроля (Департаментом финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, Казначейством, Центральным банком РФ, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Понятие финансового контроля как предмета финансового права. Его задачи и направления.
2. Значение финансового контроля в обеспечении соблюдения финансового законодательства.
3. Виды, формы и методы финансового контроля государства и муниципальных образований.
4. Субъекты, осуществляющие государственный и муниципальный финансовый контроль.
5. Роль бухгалтерии и учетных систем в осуществлении финансового контроля.

**Литература:**

1. Зачесса, Е. Н. Финансовое право: учебное пособие / Е. Н. Зачесса. -Тула: Институт законоведения и управления ВПА, 2018. - 93 c. -URL: <http://www.iprbookshop.ru/80639.html> - Режим доступа: для авторизир. пользователей