Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

#### Контрольная работа

по Финансовому праву

тема: Понятие финансов и финансовой деятельности государства.

Правовое регулирование денежного обращения в РФ

**План**

Введение

1. Понятие финансов и финансовой деятельности государства

2. Правовое регулирование денежного обращения в РФ

Заключение

Литература

**Введение**

Финансовое право Российской Федерации – наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими процессами новыми методами хозяйствования – выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (Министерство РФ по налогам и сборам, Федеральное казначейство РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере.

**1. Понятие финансов и финансовой деятельности государства**

В экономической и правовой литературе понятие «финансы» рассматривается в двух аспектах как совокупность:

1) экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;

2) фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образуют финансовую систему РФ, которую составляют следующие институты:

1) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;

2) внебюджетные целевые фонды;

3) финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;

3) имущественное и личное страхование;

4) кредит (государственный и банковский).

.Финансовая деятельность государства – это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Финансовая деятельность государства – это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции.

Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов (бюджетных и кредитных ресурсов; страховых денежных фондов; финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления РФ и субъектов РФ (министерства, государственные комитеты, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ.

Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость.

**Принцип федерализма** в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов.[[1]](#footnote-1) В ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации[[2]](#footnote-2).

**Принцип законности** в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

**Принцип гласности** при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

**Принцип плановости** означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами. Как управляющая система финансовая деятельность проявляется в разнообразных методах. Их разнообразие зависит от многих факторов: субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств.[[3]](#footnote-3)

Методы осуществления финансовой деятельности в юридической литературе принято делить на две группы: методы собирания денежных средств и методы их распределения и использования.

Важнейший метод собирания денежных средств в государственные (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты – налоговый метод – метод установления налогов. В отличие от налогового метода, которому присущ принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств, применяется также метод добровольных взносов – покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т.д.

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются два важнейших метода: метод финансирования и кредитования.

Метод финансирования выражается в безвозмездном и безвозвратном представлении денежных средств.

Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности. Финансирование применяется в отношении государственных организаций, кредитование – как в отношении государственных организаций, так и иных негосударственных организаций.

Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики должна сопровождаться не только развитием кредитных отношений, но и повышением действенности всех звеньев финансовой системы страны. Финансовое планирование должно опираться на рыночный механизм обмена товарами и услугами, признание затрат на их производство общественно необходимыми на основе закона спроса и предложения. Такая основа требует усиления прогнозирования мобилизации и использования финансовых ресурсов в определенных направлениях на длительный период, а также годовое финансовое планирование.

Федеральные государственные органы и государственные органы власти субъектов Федерации осуществляют функции финансовой деятельности в соответствии с установленным Конституцией РФ разграничением предметов ведения между Федерацией и ее субъектами. Так, в ведении Российской Федерации находятся: установление основ федеральной финансовой политики, финансовое, валютное и кредитное регулирование, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития (ст. 71). К совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72). Вне этих пределов субъекты РФ обладают в области финансов всей полнотой государственной власти (ст. 73, 76).

Существует система органов управления, для которых сама финансовая деятельность – основная, определяющая содержание их компетенции. Эта система финансово-кредитных органов, специально созданных для управления финансами и осуществления контроля в этой сфере как его неотъемлемой функции. Данные органы охватывают своим воздействием все звенья финансовой системы – бюджет, целевые внебюджетные фонды, кредит, страхование, финансы предприятий, организаций, учреждений. Так, система финансово-кредитных органов в РФ в связи с экономическими преобразованиями существенно перестроена: появились новые органы (Федеральное казначейство, коммерческие банки), перестроена структура Министерства финансов РФ и соответствующих нижестоящих органов.

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы Федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

В соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Контрольное управление Президента РФ осуществляет финансовый контроль.

Финансово-бюджетное управление Президента РФ образовано в целях информационно-аналитического обеспечения Президента РФ в области финансово-бюджетных проблем в составе Администрации Президента РФ. Его деятельность распространяется на область общегосударственных финансов, бюджета, налоговой политики, страхового дела, ценообразования, кредитных отношений и денежного обращения.

Правительство РФ осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, определенные Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (в ред. от 31 декабря 1997 г. № 3-ФЗ). В частности, Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т.д.[[4]](#footnote-4)

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций.

Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

Министерство финансов Российской Федерации;

Федеральное казначейство Российской Федерации;

Федеральная налоговая служба РФ;

Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Министерство финансов РФ в соответствии с положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

совершенствование бюджетной системы Российской Федерации, развитие бюджетного федерализма;

разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации;

концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации;

разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;

составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;

разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и т.д.

Федеральное казначейство Российской Федерации создано в структуре Министерства финансов РФ Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556.

В Российской Федерации образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство), включающая Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации и территориальные органы по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах.[[5]](#footnote-5)

Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных задач, подчиняются своему вышестоящему органу и начальнику Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

Казначейство подчиняется министру финансов Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба РФ, как орган государственного управления, осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в пределах их компетенции.

Особое положение среди федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Центральный банк РФ (Банк России), который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». Центральный банк РФ (Банк России) – юридическое лицо, одновременно осуществляя функции органа государственного управления, наделено властными полномочиями.[[6]](#footnote-6) Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Уставный капитал и иное имущество Банка России – федеральная собственность. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Правовые формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми.

**2. Правовое регулирование денежного обращения в РФ**

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Закон о Банке России, Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

Денежная реформа – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Деноминация, в отличие от денежной реформы, является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует Положение от 4 октября 1993 г. № 18 «Порядок ведения кассовых операций в РФ», основные моменты которого предписывают следующее.

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее – банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем – оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий. При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геолого-разведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.[[7]](#footnote-7)

**Заключение**

Устойчивость российской финансовой системы зависит от определения границ и критериев правового, финансово-экономического и информационного пространства. Часто нормативные положения финансово-экономического и информационного характера поспешно включаются в правовые акты или так же быстро исключаются из них. Пример, вторая часть НК РФ, не раз изменяемая сразу после вступления в силу. Финансовое законодательство пока не предусматривает четкого определения правовых условий утверждения и расчета экономико-финансовых обоснований бюджетных расходов, финансируемых раздельно или совместно из бюджетов разного уровня, что приводит к включению в отраслевые законы или постановления Правительства РФ норм, противоречащих основам бюджетно-налоговых отношений в РФ. Имеет место установление различных платежей или отчислений на финансирование бюджетных расходов, имеющих характер налогов и сборов, не включенных в НК РФ и не предусмотренных БК РФ. В связи с этим предполагается принять федеральный закон о стандартах государственных расходов на финансирование обеспечения всех видов безопасности (энергетической, военной, инвестиционно-торговой, финансовой, информационной, пожарной, экологической, санитарной, образовательной, социальной и т.д.), определив расходные доли бюджетов всех уровней в этой сфере бюджетного процесса.

**Литература**

Конституция РФ.

ФКЗ от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Указ Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556.

1. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2005 г.
2. Петрова Г.В. Финансовое право. – М.:ТК Велби, 2006.
1. Конституция РФ, ст.71 [↑](#footnote-ref-1)
2. Конституция РФ, ст.72 [↑](#footnote-ref-2)
3. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. – М.:ЗАО Юстицинформ, 2005 [↑](#footnote-ref-3)
4. ФЗК от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-4)
5. Указ Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-7)