федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего

 профессионального образования

# РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

**КЕМЕРОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

# Кафедра гражданского права

РЕФЕРАТ

по дисциплине «Правоведение»

**на тему: «административно-правовое правовое регулирование в сфере финансовых отношений»**

|  |
| --- |
| Выполнила: студентка **группы СФ-082**Шушакова Е.В. |
| Проверил:Куделькин Д.В. |

**Кемерово 2008 г.**

Содержание

[введение 3](#_Toc214989732)

[1. Общая характеристика финансов и государственного финансового контроля 5](#_Toc214989733)

[1.1 Социально-экономическая сущность и функции финансов 5](#_Toc214989734)

[1.2 Контроль как функция правового регулирования 6](#_Toc214989735)

[1.3 Понятие государственного финансового контроля как подотрасли финансового права. 9](#_Toc214989736)

[2. Бюджетная система Российской Федерации. Налоговая политика 11](#_Toc214989737)

[2.1 Характеристика бюджетного контроля как вида государственного финансового контроля 11](#_Toc214989738)

[2.2 Государственные интересы при осуществлении бюджетного контроля. 12](#_Toc214989739)

[2.3 Принципы организации бюджетного контроля. 12](#_Toc214989740)

[2.4 Парламентский контроль 13](#_Toc214989741)

[2.4 Счётная палата 14](#_Toc214989742)

[2.5 Федеральная налоговая служба 15](#_Toc214989743)

[3. Министерство финансов 16](#_Toc214989744)

[3.1 Основные функции Минфина России 16](#_Toc214989745)

[3.2 Федеральное казначейство 17](#_Toc214989746)

[3.3 Контрольно-ревизионные управления Министерства финансов РФ в субъектах Российской Федерации 17](#_Toc214989747)

[3.4 Развитие бюджетного федерализма в России 18](#_Toc214989748)

[5. Центральный банк РФ 19](#_Toc214989749)

[5.1 История создания ЦБ РФ 19](#_Toc214989750)

[5.3 цели и политика центрального банка РФ 19](#_Toc214989751)

[5.2 функции Центрального Банка РФ 21](#_Toc214989752)

[5.2 Контроль финансово-кредитной системы центральным банком 22](#_Toc214989753)

[заключение 24](#_Toc214989754)

[Приложение 25](#_Toc214989755)

[Список литературы 28](#_Toc214989756)

# введение

Финансы являются неотъемлемым связующим звеном между созданием и использованием национального дохода. Финансы, воздействуя на производство, распределение и потребление, носят объективный характер. Они выражают определённую сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. Поэтому одной из основных функций государственного управления является создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, становление системы осуществления финансового контроля.

О том, что финансовое право является самостоятельной отраслью права, в 50-е годы писала P.O. Халфина, считая, однако, что последнее выделилось из государственного и административного права. Это положение, сформулированное P.O. Халфиной в 1952 г. разделяли Б.Н. Иванов, М.И. Пискотин, С.Д. Цыпкин. Финансовое право признавали самостоятельной отраслью права Е.А. Ровинский, М.А. Гурвич, С.И. Вильнянский, Н.И. Химичева. О том, что финансовое право является самостоятельной отраслью и относится к публичному праву, говорит и буржуазный теоретик финансового права П.М. Годме. Хотя он и считает, что финансовое право выделилось из государственного и административного права, но в своей книге "Финансовое право" обращает внимание на следующее: "Связь финансов и экономики, гибкость и оборотоспособность данной части имущества и связанная с этим возможность злоупотреблений требует, чтобы государственные финансы регламентировались специальными государственными нормами.

Государственный и муниципальный финансовый контроль осуществляется на всех стадиях финансовой деятельности, т. е. в процессе собирания, распределения (перераспределения) и использования фондов денежных средств. Он направлен на проверку соблюдения финансового законодательства и целесообразности деятельности всех государственных и муниципальных органов власти.

Любое государственное воздействие представлено в виде конкретного юридическо­го акта, например, планового акта, целевой программы, разре­шения, квоты, лицензии, предписания, контракта.

Одна из основных функций государственного управления – создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, становление системы осуществления финансового контроля. На разных этапах развития государства меняются подходы к роли и функциям государства, к реализующим эти функции системам государственного управления. Это объясняется несколькими факторами:

* изменением условий функционирования государства и требований к нему со стороны общества с переходом к новой фазе его жизненного цикла;
* переменами в экономическом и социально-политическом строе;
* кризисными периодами, требующими усиления правительственной регламентации;
* развитием научного познания закономерностей цикличной динамики государства и правительства, лучшим пониманием роли и функций этих важнейших общественных институтов.[[1]](#footnote-1)

Все органы государства в той или иной степени занимаются финансовым контролем.

В области финансов, бюджета, кредита и налогов на феде­ральном уровне действует несколько органов государственного управления. Согласно действующему законодательству прово­дится определенная грань между чисто финансовой, кредит­ной и налоговой функциями органов исполнительной власти, однако все они действуют в тесной взаимосвязи и, сохраняя свою самостоятельность, составляют систему финансовых органов государства.

 **Задачи работы:**

* на основе анализа литературы раскрыть сущность понятия «финансы» и «финансовый контроль», показать значимость государственного контроля в финансовой сфере;
* Используя нормативно-правовые акты и законы РФ выяснить, каким образом регулируется государством финансовая система в Российской Федерации;
* Проанализировать органы государственной власти, обеспечивающие финансовый контроль в Российской Федерации, обозначить их функции

Работа является актуальной, так как в период перехода к рынку финансовая деятельность государства приобретает все большее значение, процессы перераспределения и накопления идут только через финансовые ресурсы, поэтому контроль и наблюдение за деятельностью по аккумуляции, перераспределению и использованию денежных фондов начинает играть все большую роль. В результате в период перехода к рынку появился целый ряд органов, специально занимающихся контролем в области финансовой деятельности государства.

# 1. Общая характеристика финансов и государственного финансового контроля

## 1.1 Социально-экономическая сущность и функции финансов

Финансы (от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) financia — наличность, доход) — совокупность всех материальных ресурсов, находящихся в распоряжении отдельных лиц, [организации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE), [бизнеса](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) или [государства](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE). Существует также обширная одноимённая [наука](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0) — финансы. Само слово финансы часто используется в быту для обозначения [денег](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8). Глагол финансировать означает «снабжать деньгами»[[2]](#footnote-2).

По мнению П.М. Годме, 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 обеспечения условий расширенного воспроизводства[[3]](#footnote-3).

По своей природе финансовое право относится к разряду дисциплин государство-ведческих. Нет лучшего способа управлять государством, как управлять с помощью денег. Регулируя и направляя потоки денежных средств, оно содействует развитию тех или иных областей хозяйства или, наоборот, сокращает и даже может полностью свернуть отдельные области деятельности. Финансы, по образному выражению, — это кровеносная система государства. При их нехватке целые сферы деятельности начинают задыхаться и перестают удовлетворять запросы общества и государства. Таково сейчас положение науки, культуры, образования и других отраслей.
Вопрос о месте финансового права как самостоятельной отрасли в системе советского права является предметом дискуссии на протяжении целого ряда лет и практически был решен в конце 60 — начале 70-х годов. О том, что финансовое право является самостоятельной отраслью права, в 50-е годы писала P.O. Халфина, считая, однако, что последнее выделилось из государственного и административного права. Это положение, сформулированное P.O. Халфиной в 1952 г. разделяли Б.Н. Иванов, М.И. Пискотин, С.Д. Цыпкин. Финансовое право признавали самостоятельной отраслью права Е.А. Ровинский, М.А. Гурвич, С.И. Вильнянский, Н.И. Химичева. О том, что финансовое право является самостоятельной отраслью и относится к публичному праву, говорит и буржуазный теоретик финансового права П.М. Годме. Хотя он и считает, что финансовое право выделилось из государственного и административного права, но в своей книге "Финансовое право" обращает внимание на следующее: "Связь финансов и экономики, гибкость и оборотоспособность данной части имущества и связанная с этим возможность злоупотреблений требует, чтобы государственные финансы регламентировались специальными государственными нормами. Эти нормы дают возможность 1) распоряжаться средствами в достаточном их количестве (правила, регулирующие доходы); 2) точно учитывать движение средств (казначейские правила); 3) обеспечивать их использование в соответствии с волей народа и в общих интересах (бюджетные правила). Эти нормы влияют на все стороны жизни — экономики и политики, составляют самостоятельную отрасль права.

Таким образом, финансы являются неотъемлемым связующим звеном между созданием и использованием национального дохода. Финансы, воздействуя на производство, распределение и потребление, носят объективный характер. Они выражают определённую сферу производственных отношений и относятся к базисной категории[[4]](#footnote-4).

Сущность финансов проявляется в их функциях[[5]](#footnote-5).

Финансы выполняют следующие основные функции: распределительную, контрольную, стабилизирующую и  регулирующую (стимулирующую). Эти функции осуществляются финансами одновременно. Каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и национального дохода и контроль за этим распределением.

1. *Распределительная* — посредством финансов распределяется и перераспределяется внутренний валовый доход, благодаря чему денежные средства поступают в распределение государства, муниципалитета;
2. *Контрольная* — заключается в их способности отслеживать весь ход распределительного процесса, также расходование по целевому назначению денежных средств, поступающих из федерального бюджета;
3. *Стабилизирующая* — вмешательство государства в процесс воспроизводства через финансы (налоги, государственные кредиты и т. д.). Государство воздействует на воспроизводительный процесс через финансирование отдельных предприятий, проведение налоговой политики;
4. *Регулиующая* — обеспечение граждан стабильными экономическими и социальными условиями.

Необходимость использования финансов, финансовых институтов обусловила осуществление государством и муниципальными образованиями специфического рода деятельности – финансовой деятельности.

## 1.2 Контроль как функция правового регулирования

Одна из основных функций государственного управления – создание и поддержание эффективной финансовой системы и, соответственно, становление системы осуществления финансового контроля.

Правовое регулирование совершенно справедливо характеризуется как специфическая управленческая деятельность, где конкрет­ные ее формы в их юридическом аспекте органически связаны с правовыми формами деятельности государственной: правотворческой, правоприменительной, контрольно-надзорной.

Таким образом, контрольно-надзорную деятельность следует рассматривать, с одной стороны, как специфическую правовую форму управленческой деятельности органов государства, а с другой — как организационно-юридическое средство обеспечения за­конности в управленческой деятельности.

Контроль дает информацию, позволяющую судить о состоянии законности в аппарате государственного управления (сейчас по Конституции РФ иначе). С помощью контроля за содержанием и направленностью деятельности аппарата управления в целом, отдельных его частей обеспечивается исполнение правовых актов, ре­гулирующих общественные отношения в различных сферах организации общественной жизни. Регулярный контроль повышает ответственность государственных служащих за своевременное и высококачественное выполнение своих обязанностей. В процессе проведения контроля проверяется соответствие актов управления Конституции РФ и другим законам, а в необходимых случаях принимаются меры к восстановлению такого соответствия.

Контроль играет важную роль в укреплении государственной дисциплины и законности при формировании органов государства, при планировании, реализации правотворческих, правоприменительных и правоохранительных полномочий. Он — одно из важнейших средств предупреждения нарушений закона, обнаружения незаконных действий или ошибок при применении закона одно из средств необходимых для применения мер, способствующих строгому соблюдению закона в государственном аппарате.

Вместе с тем контроль имеет свое самостоятельное место в системе форм осуществления государственного руководства обществом и в этом плане его рассматривают как специфическую правовую форму, которая, как и всякая другая правовая форма (правотворчество, правоприменение), имеет свое социальное назначение и соответствующие функции.

Активная, творчески организуемая роль финансового контроля проявляется в его собственных функциях. Как фактор, обеспечивающий нормальное действие социальной системы, эта контроль­ная деятельность использует правовые средства воздействия на общественные отношения через функции: выявления отклонения, анализа причин отклонения, коррекции деятельности объекта контроля, превенции и правоохраны.

**Выявление отклонений** включает в себя широкий спектр деятельности. Это — установление отклонений в исполнении законов в части использования средств государственного бюджета; отклонения в формировании доходной части и использовании расходной части бюджета; отклонения в сфере финансовой деятельности министерств, ведомств, предприятий и организаций.

**Анализ причин отклонений.** Эта функция предполагает исследование фактов, определивших то или иное отклонение, установ­ление персоналий, ответственных за отклонение. «Контроль, — отмечает В. Г. Афанасьев, — это труд по наблюдению и проверке соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям - законам, планам, нормам, стандартам, правилам, приказам и т. д.; выявлению результатов воздействия субъекта на объект, допущенных отклонении управленческих решений, от принятых принципов организации и регулирования. Выявляя отклонения и их причины, работники контроля определяют пути коррегирования организации объекта управления, способов воздействия на объект с целью преодоления отклонений, устранения препятстви и на пути оптимального функционирования системы»[[6]](#footnote-6).

**Функция коррекции** заключается в разработке предложений по устранению выявленных отклонений в процессе формирования и исполнениябюджета, а также процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций. В большей степени она проявляется в контрольной деятельности органов государственного управления.

Как правовая форма контрольная деятельность является составной частью управляющего блока механизма правореализации. Она вклинивается в правореализационные процессы с целью обеспечения их точности, соответствия требованиям законности и служит важным организационно-юридическим способом управления процессами применения права.

Контрольная деятельность играет роль своеобразного барьера, направляющего процесс исполнения управленческих решений по идеаль­ному, конструктивному, технологическому каналу, чем и определяется активная организующая роль контроля. В этом смысле сущность контроля состоит в выявлении соответствия деятельности тех или иных органов и лиц поставленным перед ними задачам, результатам воздействия субъектов управления на управляемые объекты, отклонений от поставленных целей и способов их достижения, а также их, причин, чтобы создавать предпосылки для глубокого знания и корректировки процессов управления.

**Функция превенции.** Важной предпосылкой развития и основой укрепления эффективности контрольной деятельности является профилактическая работа для предупреждения правонарушений. Цель профилактики — выявление причин и условий совершения правонарушений и их последующее устранение с целью недопущения новых противоправных действий, снижения их уровня в обществе.

**Функция правоохраны.** Контрольная деятельность органов государства является в значительной мере правоохранительной, хотя и не сводится только к ней. Как средство обеспечения законности эта функция направлена на пресечение неправомерных действий должностных лиц и граждан, виновных в недостатках и нарушениях, и связана с привлечением к юридической ответственности, а также применением к этим субъектам мер государственного или общественного воздействия.

Юридическая природа контроля обнаруживается в том, что он осуществляется уполномоченными субъектами. Операции с нормами права в контрольном процессе совершает строго установленный круг органов государства и должностных лиц. Конкретный состав и объем компетенции каждого из уполномоченных участников контрольного процесса закреплен соответствующим законодатель­ством, фиксирующим, кто может быть субъектом процесса, что он должен делать и каким образом обязан осуществлять свои должностные функции.

Характеристика контроля как правовой формы деятельности определяется также и тем, что все его результаты должны всегда оформляться в соответствующих официальных правовых актах-документах. Реализуя свою властную компетенцию, контрольные органы и их должностные лица принимают определенные решения, которые облекаются в форму официального правового документа. Юридические основания для принятия контрольными органами актов правового характера предусмотрены актами, определяющими их компетенцию. В правовом акте контрольного органа наряду с правоохранительной проявляется и управленческая сущность, ибо**,** являясь формой поднормативного правового регулирования, акт контрольного органа своим властным организующим воздействием определенным образом вторгается в отношения, уже сложившиеся до него, изменяет их, преобразует в соответствии с целями, заложенными в нормах права. Если же при правовой оценке деятельности подконтрольного объекта обнаружится неправомерное поведение, приходят в действие правоохранительные средства.

Анализируя свойства и признаки правовых актов органов, можно классифицировать их по различным основаниям:

а) по органам, принимающим акты;

б) по юридическим свойствам контрольных актов;

в) по их предметной направленности.

По своей форме правовые акты контрольных органов могут быть самыми разнообразными.

Динамику контрольной деятельности обеспечивают так называемые служебные документы, выполняющие вспомогательную, промежуточную или информационную функцию. К их числу можно отнести: приказ на совершение контрольных действий, план контрольных мероприятий, статистические отчеты, акты ревизий, за­ключения экспертов и др.

Правовые акты контрольных органов должны отвечать определенным требованиям. Среди них — строгая подзаконность, обосно­ванность: выявленные факты должны быть доказанными, обладать признаками относимости, полноты и достоверности.

Контроль как правовая форма деятельности связан с необходимостью более детальной процедурно-процессуальной регламента­ции. Нормативно-правовыми актами, регулирующими процесс осуществления контрольной функции, являются Конституция РФ, другие законодательные акты, Указ Президента РФ «О государственном финансовом контроле в Российской Федерации» и иные.

Согласно ст. 71 и 72 Конституции РФ к ведению Российской Федерации относится финансовое, валютное кредитное регу­лирование, денежная эмиссия, федеральный бюджет, феде­ральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития; в совместном ведении РФ и ее субъектов находится установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации.

Государственный финансовый контроль охватывает сферу деятельности и экономических субъектов, и органов власти и управления. С его помощью контролируется полнота выполнения обязательств физических и юридических лиц перед государством путем налогового, таможенного, валютного контроля; проверяется соблюдение органами государственной власти, юридическими и физическими лицами требований финансового законодательства; осуществляется контроль за целевым, эффективным и рациональным использованием государственных средств; анализируется финансовое состояние государственных организаций и организаций с государственным участием, эффективность использования ими государственных финансовых и материальных ресурсов; проводится бюджетно-финансовый контроль и т.д.

Главной целью государственного финансового контроля является установление соответствия между управлением финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределением общественного продукта и задачами финансовой политики государства. Государственный контроль обязан оценить эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов на разных уровнях управления экономикой, выявить допущенные отклонения и выработать меры по устранению раскрытых нарушений и злоупотреблений и их последующему недопущению путем совершенствования нормативно-правовой базы в определенной сфере деятельности[[7]](#footnote-7).

Общее руководство финансовой деятельностью осуществля­ет Правительство России, которое в соответствии с Федераль­ным конституционным законом[[8]](#footnote-8) обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, разра­батывает и представляет Государственной Думе Федерального Собрания РФ федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение, отчитывается перед ней об исполнении федерального бюджета, разрабатывает и реализует налоговую политику, обеспечивает совершенствование бюджетной системы, принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг, осуществляет уп­равление государственным внутренним и внешним долгом Рос­сийской Федерации с иностранными государствами, разраба­тывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен.

Обеспечивая разработку и исполнение бюджета, Правительство РФ взаимодействует с Центральным банком РФ и опирается на Министерство финансов, Министерство экономики и иные федеральные государственные органы. Так, функция контроля за исполнением федерального бюджета возложена Правительством РФ на Федеральное казначейство РФ[[9]](#footnote-9).

Министерство финансов РФ занимает особое место в системе общегосударственного финансового контроля, обеспечивает проведение единой государственной политики и осуществляет общее руководство финансами в стране. В единую систему органов государственного управления финансами РФ помимо Минфина РФ входят также министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономной области, автономных округах и органы Федерального казначейства.

Таким образом, можно сделать определенный вывод. Государственный финансовый контроль, играя существенную роль в обеспечении функционирования государства, одновременно может квалифицироваться как функция социального управления и правового регулирования.

## 1.3 Понятие государственного финансового контроля как подотрасли финансового права.

Государственный и муниципальный финансовый контроль, как отмечалось ранее, осуществляется на всех стадиях финансовой деятельности, т. е. в процессе собирания, распределения (перераспределения) и использования фондов денежных средств. Он направлен на проверку соблюдения финансового законодательства и целесообразности деятельности всех государственных и муниципальных органов власти.

В рыночных условиях происходит не упрощение, а усложнение финансовой деятельности, как следствие — усложнение и финансового контроля, который объективно присущ всем типам экономики, в том числе рыночной экономике. Усложнение связано с тем, что осуществление государством и муниципальными образованиями финансовой деятельности охватывает и деятельность негосударственных коммерческих организаций, предприятий различных форм собственности, иностранных инвесторов и т. д. Следовательно, финансовый контроль охватывает не только финансовую деятельность государственных, муниципальных, но и иных организаций, физических лиц, граждан-предпринимателей в целях поддержания законности и правопорядка в сфере финансов.

Представляется возможным определить финансовый контроль как деятельность уполномоченных государством органов и организаций за соблюдением законности в процессе собирания, распределения, перераспределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях осуществления эффективной финансовой политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан.

Финансовый контроль является сложной, многоаспектной категорией. С одной стороны, это функция государственного управления, по отношению к которому выступает средством, инструментом реализации политики государства. С другой стороны сам финансовый контроль можно рассматривать как управленческую деятельность, имеющую свои методы, способы, формы реализации. Раскрытию сущности контроля способствует рассмотрение его во всех аспектах своего проявления. Однако определяющим его назначение в обществе является выявление его соотношения с государственным управлением. В этой связи представляется, что наиболее полной характеристике финансового контроля способствует рассмотрение его в системе категорий «цель - средство - результат»[[10]](#footnote-10). Целью государственного управления является достижение в обществе правового порядка, деятельности, строящейся в строгом соответствии с требованиями закона, которая закрепляется в нормативно-правовых актах. Для достижения названной цели государство организует проведение контроля во всех сферах и областях общественной жизни, в том числе в сфере финансов, в процессе осуществления финансовой деятельности.

Традиционно финансовый контроль определяется как институт финансового права, который относят или к общей его части[[11]](#footnote-11), или особенной части финансового права. Ряд ученых полагает что поскольку финансовый контроль реально осуществляется в конкретных направлениях финансовой деятельности, следует говорить лишь о специфических его видах, осуществляемых различными органами в сфере, например, налогообложения, бюджета, банковской системы, государственного и муниципального кредита, страхования, денежного и валютного обращения и т. д.

В последнее время в науке финансового права принято говорить о финансовом контроле как институте финансового права, относящемся к общей части финансового права, вместе с тем отмечается специфика проведения финансового контроля в сфере бюджета, налоговых отношений, страхования, кредитования, а также валютный контроль.

# 2. Бюджетная система Российской Федерации. Налоговая политика

## 2.1 Характеристика бюджетного контроля как вида государственного финансового контроля

Правовая основа деятельности государства в бюджетной сфере — Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98. Он определяет принципы функционирования бюджетной си­стемы страны, основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений.

Бюджетная система Российской Федерации - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фон­дов а также по контролю за их исполнением.

Проведение финансового контроля в бюджетной сфере имеет своей целью соблюдение законности на всех стадиях бюджетного процесса для эффективного выполнения государством и муниципальными образованиями своих функций и задач. Названной цели соответствуют определённые задачи, стоящие перед бюджетным финансовым контролем, к которым может быть отнесён контроль за соблюдением бюджетного законодательства на стадиях составления проекта бюджета, его рассмотрения и утверждения, на стадии исполнения бюджета, а также составления и утверждения отчёта о его исполнении.

Объектом бюджетного контроля являются общественные отно­шения, складывающиеся на всех стадиях бюджетного процесса.

К формам бюджетного контроля ст. 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации относит предварительный, текущий и последующий контроль. Предварительный контроль проводится в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам. Текущий контроль проводится в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами. Последующий контроль проводится в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Одновременно к формам бюджетного контроля Кодекс относит следующие. Так, контроль законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления предусматривает их право на:

1. получение от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;
2. получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об их исполнении;
3. утверждение (неутверждение) отчета об исполнении бюджета;
4. создание собственных контрольных органов (Счетная палата Российской Федерации, контрольные палаты, иные органы законодательных (представительных) органов субъектов Российской федерации и органов местного самоуправления для проведения внешнего аудита бюджетов;
5. вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты.

Данным правам представительных органов соответствует обязанность исполнительных органов, также закреплённая в Бюджетном кодексе Российской Федерации, предоставлять всю информацию, необходимую для осуществления парламентского контроля, законодательным (представительным) органам всех уровней в пределах их компетенции по бюджетным вопросам.

В Кодексе впервые четко указаны органы, осуществляющие бюджетный контроль, их контрольные полномочия, содержание проводимого ими контроля на каждой стадии бюджетного процесса.

Бюджетный контроль осуществляют Парламент страны, представительные органы субъектов Российской Федерации, представительные муниципальные органы, а также специально создаваемые представительными органами власти иные контрольные органы, в частности Счетная палата Российской Федерации.

Помимо представительных органов, бюджетный контроль возлагается на органы исполнительной власти, органы местного самоуправления:

а) Федеральное казначейство;

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств;

г) финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

2.2 Государственные интересы при осуществлении бюджетного контроля.

При изучении проблематики осуществления государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета Российской Федерации приходится преодолевать как объективные трудности, связанные с основными тенденциями развития экономических и финансовых процессов в современной России, так и препятствия, носящие очевидный субъективный характер, среди которых прежде всего следует отметить неразработанность категориального аппарата.

Главным и наиболее опасным заблуждением является неверная трактовка целеполагания, государственного интереса при осуществлении государственного финансового контроля. Так, в качестве основной цели подобного контроля зачастую декларируется проверка законности расходования финансовых средств. При этом за пределами научного анализа остаются вопросы реализации государственного интереса. При опоре на данное заблуждение разработка концепции государственного финансового контроля с неизбежностью сводится к набору неких эмпирических (финансово-отчетных) сведений о допущенных нарушениях, что само по себе полезно, но явно недостаточно, так как подобная констатация не содержит механизмов преодоления подобного положения[[12]](#footnote-12).

Государственные интересы в сфере финансового контроля обусловливаются целым комплексом причин:

— обеспечением контроля за расходованием государственных средств в интересах населения страны;

— верно избранная система финансового контроля способствует привлечению иностранных инвестиций в экономику страны, привлечению средств негосударственных организаций на выполнение общегосударственных задач в рыночных условиях. Это обеспечивается использованием банковской инфраструктуры, других финансовых и кредитных учреждений;

— эффективный финансовый контроль обеспечивает необходимую взаимосвязь между планируемым правительством, государственными управляющими и финансовыми учреждениями уровнем экономического развития страны и фактическими результатами. Это способствует развитию управленческой практики, направленной на совершенствование механизмов принятия и реализации управленческих решений.

Государственные интересы в области финансового контроля состоят в успешной реализации государственной финансовой политики, эфеективном использовании финансовых ресурсов государства.

## 2.3 Принципы организации бюджетного контроля.

Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля, к реализации которых стремится каждое современное цивилизованное государство. Эти принципы изложены в Лимской декларации ИНТОСАИ. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность. Независимость контроля должна быть обеспечена:

а) финансовой самостоятельностью контрольного органа;

б) более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочиями руководителей органов контроля;

в) закреплением в Конституции их статуса. 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 государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более прикладной характер, в том числе:

— результативность;

— четкость и логичность предъявляемых контролерами требовании;

— неподкупность субъектов контроля;

 — обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность (предупреждение вероятных финансовых нарушений);

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

— согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Принимая нормативные акты, прямо или косвенно затрагивающие систему организации финансового контроля, государство ориентируется на вышеназванные принципы. В то же время в каждом государстве существует своя специфика осуществления контрольной деятельности.

## 2.4 Парламентский контроль

Основы организации и деятельности парламента Российской Федерации раскрываются в гл. 5 Конституции РФ.

Федеральное Собрание наряду с Президентом РФ и судами Российской Федерации осуществляет государственную власть в нашей стране[[13]](#footnote-13). Государственная власть осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную[[14]](#footnote-14). На федеральном уровне Федеральное Собрание представляет законодательную власть Российской Федерации.

В компетенцию Федерального Собрания входит осуществление финансового контроля во время рассмотрения проекта федерального бюджета, контроль за состоянием финансов и расходованием государственных средств[[15]](#footnote-15).

Государственная Дума принимает постановления по вопросам, отнесенным к ее ведению Конституцией РФ[[16]](#footnote-16).

Законопроекты вносятся в Государственную Думу. Законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены в Государственную Думу только при наличии заключения Правительства РФ.

Федеральные законы принимаются Государственной Думой. Принятые его федеральные законы в течение пяти дней передаются на рассмотрение Совета Федерации.

Обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат федеральные законы, принятые Государственной Думой, по следующим вопросам[[17]](#footnote-17):

а) федерального бюджета;

б) федеральных налогов и сборов;

в) финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии и др.

## 2.4 Счётная палата

Конституция РФ в п. 5 ст. 101 предусмотрела создание нового государственного органа — Счетной палаты — для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета[[18]](#footnote-18).

На Счетную палату РФ возложены следующие задачи:

— организация и осуществление контроля за своевременным использованием доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

— определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

— оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

— проведение финансовых экспертиз проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

Осуществляя контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, Счетная палата проводит анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и готовит предложения, направленные на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом.

На Счетную палату РФ возлагается контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях РФ.

В обязанности Счетной палаты РФ входит регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и о результатах проводимых контрольных мероприятий. Свои контрольные функции Счетная палата осуществляет на основе принципов законности, независимости и гласности[[19]](#footnote-19). Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды.

Основная форма работы Счетной палаты — ревизии и проверки. Проведение ревизий и проверок возложено на инспекторов Счетной палаты. Их требования, связанные с исполнением ими своих служебных обязанностей, являются обязательными для государственных органов, а также предприятий, учреждений и организаций, независимо от их подчиненности и форм собственности. На инспекторов Счетной палаты возлагается ответственность за достоверность результатов проводимых проверок и ревизий, предоставляемых ими в государственные органы и предаваемых гласности, а также за разглашение государственной и коммерческой тайны.
По итогам проведения ревизии или проверки составляется отчет, за достоверность которого соответствующие должностные лица Счетной Палаты несут персональную ответственность. При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не вправе вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых объектов, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

При выявлении на проверяемых объектах нарушений в хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности, наносящей государству прямой и непосредственный ущерб и требующей в связи с этим безотлагательного пресечения, а также при установлении иных грубых нарушений законности и финансовой дисциплины Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий и учреждений обязательные для исполнения предписания.

## 2.5 Федеральная налоговая служба

 Основным источником формирования доходной части бюджетов всех уровней являются налоги и сборы, поэтому организации налогового дела уделяется особое нормативно-правовое внимание. Под налоговой системой Российской Федерации понимается совокупность налогов и сборов, а так­же методов и механизмов их исчисления и взыскания.

В этой сфере в настоящее время действуют части первая и вторая Налогового кодекса РФ и иные федеральные законы.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления деятельности денежных средств в целях финансового обеспечения де­ятельности государства и (или) муниципальных образований; под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определённых прав и выдачу разрешений (лицензий). В РФ устанавливаются: федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов РФ (региональные налоги и сборы) и местные налоги и сборы.

Федеральная налоговая служба следит за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РФ, а также контроля за соблюдением валютного законодательства РФ, осуществляемого в пределах компетенции налоговых органов.

 Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом [исполнительной власти](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о [налогах](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3) и [сборах](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D0%B1%D0%BE%D1%80&action=edit&redlink=1), за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий [бюджет](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом [этилового спирта](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D1%82%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D0%BF%D0%B8%D1%80%D1%82), спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в пределах компетенции налоговых органов.

ФНС является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию [юридических лиц](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE), [физических лиц](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%B7%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

ФНС осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами [исполнительной власти](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C), органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями[[20]](#footnote-20).

# 3. Министерство финансов

## 3.1 Основные функции Минфина России

Основной объем управленческих функции в области финан­сов приходится на долю Министерства финансов РФ, его тер­риториальных органов, а также финансовых органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

 Министерство финансов РФ (Минфин России) - федеральный орган исполнительной власти, обес­печивающий проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации и координирующий деятельность в этой сфере иных федераль­ных органов исполнительной власти.[[21]](#footnote-21) Основные задачи Министерства:

1. Совершенствование бюджетной системы РФ, развитие бюджетного федерализма.
2. Разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ.
3. Концентрация финансовых ресурсов на приоритетных на­правлениях социально-экономического развития России.
4. Разработка проекта федерального бюджета и обеспечение исполнения в установленном порядке федерального бюджета; составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ.
5. Разработка программ государственных заимствований и их реализация в установленном порядке от имени Российской Фе­дерации; управление государственным внутренним и внешним долгом России.
6. Разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации.
7. Участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней.
8. Разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении.
9. Осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля.
10. Обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью (кроме бухгалтерского учета и от­четности в Центральном банке РФ и кредитных организаци­ях), а также в соответствии с законодательством РФ аудитом в Российской Федерации (кроме аудита в банковской системе).

(Подробнее о функциях Министерства Финансов смотри в приложении).

Для рассмотрения актуальных проблем теории финансов, вопросов внедрения в практику достижений науки при Министерстве финансов РФ создается научный совет, в состав которого входят ученые и теоретики, специалисты в области финансов, кредита и денежного обращения.

Для рассмотрения предложений по совершенствованию методики финансово-бюджетного планирования и финансирования, методологии бухгалтерского учета и отчетности, организации аудита, осуществления страхового надзора и контрольно-ревизионной работы Министерством финансов РФ могут создаваться научный и методологические советы с привлечением специалистов, работников научных и других организаций.

Составы научного совета, методологических советов и положения о них утверждаются министром финансов РФ.

Министерство финансов РФ в установленном порядке учреждает журналы и другие печатные издания.

Финансирование расходов на содержание Центрального аппарата Министерства финансов РФ и его территориальных органов осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете на государственное управление.

Министерство финансов РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием.

Финансовый контроль возложен на управления, отделы и другие подразделения Министерства финансов, а также на специально созданный в составе его Центрального аппарата[[22]](#footnote-22) Департамента государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ (бывшее Контрольно-ревизионное управление).

Аппарат Департамента имеет право проводить документальные ревизии в министерствах, ведомствах, организациях, учреждениях и на предприятиях: требовать от ревизуемых органов предъявления денежных документов, бухгалтерских книг, планов, смет и других документов, сумм наличных денежных средств и ценных бумаг; получать разъяснения и справки по вопросам, возникающим в ходе ревизии (в том числе и от других учреждений и организаций по операциям и расчетам с ревизуемым предприятием). В случае выявления нарушения действующего законодательства, финансовой дисциплины, фактов хищения государственной собственности должностные лица Департамента ставят перед руководителем проверяемой или вышестоящей организации вопрос об отстранении от работы виновных с передачей материалов ревизии следственным органам для привлечения их к ответственности.

## 3.2 Федеральное казначей­ство

В составе Минфина России действует Федеральное казначей­ство. Единая централизованная система органов федерального казначейства Министерства финансов РФ и подчиненных ему территориальных органов федерального казначейства по субъектам Федерации, городам (за исполнением городов рай­онного подчинения), районам и районам в городах.

Органы казначейства наделены широкими правами, в том чис­ле контрольного характера.

Главной задачей единой централизованной системы органов Федерального казначейства является организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета, управление доходами и расходами этого бюджета на счетах казначейства исходя из принципов единства кассы. Не менее важной задачей органов казначейства является регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за поступлением и использованием внебюджетных (федеральных) средств[[23]](#footnote-23).

Следовательно, широта задач данного контрольного органа определяется такими его функциями, как регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и иными фондами, осуществление краткосрочного прогнозирования, сбор, обработка и анализ информации по многим аспектам государственных финансов, что прямо вытекает из Положения о Федеральном казначействе.

Основной упор в деятельности казначейства делается на контроль за использованием бюджетных средств.

## 3.3 Контрольно-ревизионные управления Министерства финансов РФ в субъектах Российской Федерации

В качестве контрольных органов Минфина России выступа­ют также контрольно-ревизионные управления Министерства финансов РФ в субъектах Российской Федерации.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 6 августа 1998 г. № 8881 были созданы территориальные контрольно-ревизионные органы (управления) Министерства финансов РФ в субъектах Российской Федерации. Основной задачей названных органов является осуществление в пределах своей компетенции последующего государственного финансового контроля на территории соответствующего субъекта РФ или региона РФ. Для реализации поставленной задачи органы наделены следующими функциями: а) осуществлять последующий контроль за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств; б) проводить в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности; в) проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций любых форм

Ревизии могут проводить: Счетная палата РФ; Департамент государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ; Федеральное казначейство Министерства финансов РФ; территориальные контрольно-ревизионные управления Министерства финансов РФ в субъектах РФ; контрольно-ревизионные подразделения отраслевых министерств и ведомств.

Хорошо зарекомендовали себя создаваемые решением руководства предприятия и службы безопасности отдельные комиссии, осуществляющие определенные контрольно-ревизионные функции на временной или постоянной основе.

При Министерстве финансов РФ в качестве федеральных уч­реждений действуют государственные учреждения по форми­рованию Государственного фонда драгоценных металлов и дра­гоценных камней РФ, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней (Гохран России) и Российская государственная пробирная палата (Пробирная палата России).

## 3.4 Развитие бюджетного федерализма в России

Для большого федеративного государства — России — обязателен и бюджетный федерализм, система которого утверждена Бюджетным кодексом. Она включает в себя три самостоятельных уровня:

— федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды;

— бюджеты субъектов Федерации и территориальные государственные фонды;

— местные бюджеты районные (городов, городских округов, муниципальных районов) и поселенческие[[24]](#footnote-24).

Основы принципиально новой системы межбюджетных отношений заложены в утвержденной Правительством в 2001 году Программе развития бюджетного федерализма (на период до 2005 года). Документ разграничивает расходные и доходные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления. Приоритеты регионального развития (2006—2008 годы) определены в Программе среднесрочного развития России. В апреле Правительство одобрило Концепцию повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами. Реализация намеченных на 2006—2008 годы мер завершит реформирование системы бюджетного федерализма. Уже принятые федеральные законы —  об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти регионов, местного самоуправления, поправки в Бюджетный кодекс — создали правовую базу, по-новому регулирующую финансовые взаимоотношения бюджетов всех уровней. Принципиально важное здесь: разграничение расходных полномочий между органами разных уровней власти, налоговых полномочий и доходных источников между ними, перечень форм и механизмов финансовой поддержки бюджетов одних уровней другими.

# Центральный банк РФ

## История создания ЦБ РФ

 Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитной системы практически во всех странах, имеющих банковские системы. На ранних стадиях экономического развития отсутствовало разграничение между центральными (эмиссионными) и коммерческими банками, но по мере развития денежно-кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, а впоследствии монопольное право выпуска банкнот и проведения общей кредитно-денежной политики в масштабах страны закрепилось за одним банком, который и стал центральным.

Одним из специальных органов, осуществляющих финансовую деятельность Российского государства, является Центральный банк РФ (Банк России). Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

 2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

    В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

    В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

    20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

    В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

    С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

## 5.3 цели и политика центрального банка РФ

    Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

    В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

    Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

    В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

    В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

    В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

    В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года".

    В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.) является повышение его устойчивости и эффективности функционирования.

    Основными задачами развития банковского сектора являются:

* усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
* повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
* предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
* развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
* укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

    Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009—2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

## 5.2 функции Центрального Банка РФ

Центральный банк РФ (ЦБ РФ), являясь органом государственного управления, объективно осуществляет государственное руководство в области банковской деятельности. Именно на ЦБ РФ возложена функция эмиссии денег. Он определяет вместе с Правительством РФ политику государства в области денег и денежного обращения, контролирует и направляет деятельность коммерческих банков. В том числе выдает лицензии на их деятельность, устанавливает объем уставного капитала и резервного фонда, который, кстати, хранится на расчетных счетах ЦБ РФ, через расчетно-кассовый центр (РКЦ), контролирует все расчеты коммерческих банков[[25]](#footnote-25).

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

Правовой статус этого органа определен в Законе РФ от 2 декабря 1990 г. № 394—1 «О Центральном банке РСФСР» (Банке России)[[26]](#footnote-26). Новая редакция этого закона была утверждена Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О Центральном банке РСФСР» от 12 апреля 1995 г. (далее — Закон о Банке России)[[27]](#footnote-27).

Правовой статус Банка России имеет свои особенности. С одной стороны, он является юридическим лицом (ст. 2) и может совершать определенные гражданско-правовые сделки с кредитными организациями, государством, иными клиентами, специально перечисленными в законе (ст. 45, 47). С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации[[28]](#footnote-28).

Таким образом, Банк России является одновременно и органом государственного управления специальной компетенции, наделенным властными полномочиями, и экономически самостоятельным юридическим лицом.

Необходимость создания двухуровневой банковской системы была обусловлена противоречивым характером рыночных отношений: с одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается элементами нижнего уровня – коммерческими банками и кредитными учреждениями; с другой стороны, этим отношениям необходимо регулирование, то есть контроль и целенаправленное воздействие, и это обстоятельство требует создания особого института в виде центрального банка.

История доказала, что централизация и обеспечение контроля служат обязательными предпосылками эффективности банковской системы. Децентрализованное функционирование и развитие банков из-за разнородности бумажных денег, плохого регулирования, не соответствующего нуждам экономики, вносит дополнительный беспорядок в и без того стихийную экономику. С этой точки зрения создание центральных банков, которые регулируют денежно-кредитные отношения, явилось историческим открытием, позволившим эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

Первоначально термин «центральный банк» подразумевал самый крупный банк, находящийся в центре всей банковской системы. Позднее такие банки постепенно монополизировали некоторые специфические функции, а в определенный момент такие банки вообще национализировали. Чаще всего капитал центральных банков полностью принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты. Со временем изменились и сами центральные банки: уменьшились по масштабам капиталов, операций, балансов, а их функции и методы воздействия на банковскую систему модифицировались.

Какие бы функции не возлагались на центральный банк, он всегда является органом государственного регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Центральный банк, прежде всего, выступает как посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке и реже - по традиции.

Во всех развитых странах действуют законы, в которых сформулированы и закреплены задачи и функции центрального банка, а также определены инструменты и методы их осуществления. В некоторых государствах главная задача центрального банка излагается в конституции. Как правило, основным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, служит закон о центральном банке страны; он устанавливает организационно-правовой статус последнего, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, статус во взаимоотношениях с государством и национальной банковской системой. Данным законом закрепляются полномочия центрального банка как эмиссионного центра страны.

Наряду с законом о центральном банке взаимодействия между центральным банком и банковской системой регулируются законом о банковской деятельности. Такой закон определяет основные права и обязанности кредитных институтов по отношению к центральному банку.

Банковское законодательство является комплексной отраслью законодательства, объединяющей в себе публичные и частноправовые методы правового регулирования. Такое сочетание приводит к тому, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется нормами административного, финансового, а также гражданского законодательства.

Следует заметить, что нормативные акты Банка России не могут иметь обратной силы. В тех случаях, когда нормативный акт Банка России затрагивает права, свободы или обязанности граждан, то он подлежит регистрации в Министерстве юстиции российской Федерации. Закон о Банке России и в связи с этим сам Банк России определяет форму нормативных актов, издаваемых им. На практике нормативные акты Банка России издаются в форме инструкций, правил, положений, писем и др[[29]](#footnote-29).

Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение абсолютно всех административных полномочий по управлению кредитной системой возложено законодательством только на Банк России.

## 5.2 Контроль финансово-кредитной системы центральным банком

Целесообразно остановиться на рассмотрении Банка России именно как специального финансово-кредитного органа государственного управления, осуществляющего финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений в рамках его функции защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе.

С функцией банка банков тесно связано исполнение центральным банком функции органа надзора за кредитными организациями и регулирования их деятельности.

Это важнейшая функция ЦБ поскольку состояние кредитной системы играет значительную роль в развитии экономики. Выполняя ее, центральный банк пытается обеспечить стабильное функционирование кредитных организаций предотвратить развитие нежелательных направлений в их деятельности, защитить вкладчиков от возможных потерь. Для решения перечисленных задач центральный банк осуществляет:

• создание нормативно-правовой базы функционирования коммерческих банков и специализированных небанковских кредитно-финан­совых институтов;

• выдачу и отзыв лицензий на осуществление институтами кредитной системы соответствующих операций;

• установление экономических нормативов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности и снижения возможных рисков (минимальный размер уставного капитала, соотношение собственных и заемных средств и т.п.);

• надзор за деятельностью институтов кредитной системы путем регулярного проведения ревизий и анализа предоставляемой ими отчетности по установленной форме.

Выполняя эти мероприятия, центральные банки во всех странах руководствуются принципами, рекомендованными Базельским международным комитетом по вопросам банковского надзора и регулиро­вания, образованным в 1975 г. председателями центральных банков экономически развитых стран.

В некоторых странах функцию банковского регулирования и надзора совместно с ЦБ осуществляют другие государственные органы: например, во Франции - Комитет по регулированию банков, в Италии - Межведомственный комитет по кредитам и сбережениям, в Японии - Бюро банков при министерстве финансов[[30]](#footnote-30).

Законом о **Банке России** установлено, что ЦБ РФ осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает им лицензии на право осуществления банковских операций. В ходе осуществления этой деятельности он проверяет, сможет ли вновь создаваемая организация обеспечить надлежащий уровень оказания банковских услуг клиентуре и необходимую степень финансовой стабильности и надежности.

ЦБ РФ вправе проводить проверки кредитных организаций и их филиалов[[31]](#footnote-31). В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк имеет право: потребовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений; взыскать штраф в размере до одной десятой процента минимального уставного капитала; ограничить проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения кредитной организацией предписания Банка России об устранении выявленных нарушений в установленный им срок, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

— взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала; предъявить к кредитной организации соответствующие требования (об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению, в том числе изменении структуры активов, замене руководителей кредитной организации, реорганизации кредитной организации); изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев; ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

— назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев; отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

# заключение

Финансовая система Российской федерации не может существовать без контроля со стороны государства. Регулируются такие институты финансовой системы как кредитование, страхование, бюджетная и налоговая политика.

К ведению Российской Федерации относится финансовое, валютное кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральный бюджет, феде­ральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития; в совместном ведении РФ и ее субъектов находится установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации.

Основной объем управленческих функции в области финан­сов приходится на долю Министерства финансов РФ, его тер­риториальных органов, а также финансовых органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

 Министерство финансов РФ занимает особое место в системе общегосударственного финансового контроля, обеспечивает проведение единой государственной политики и осуществляет общее руководство финансами в стране. В единую систему органов государственного управления финансами РФ помимо Минфина РФ входят также министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономной области, автономных округах и органы Федерального казначейства. Министерство Финансов играет важную роль в развитии экономики страны. Реализация намеченных на 2006—2008 годы мер завершит реформирование системы бюджетного федерализма в России.

Одним из специальных органов, осуществляющих финансовую деятельность государства, является Центральный банк РФ (Банк России). Центральный банк РФ (ЦБ РФ), являясь органом государственного управления, объективно осуществляет государственное руководство в области банковской деятельности. Именно на ЦБ РФ возложена функция эмиссии денег. Он определяет вместе с Правительством РФ политику государства в области денег и денежного обращения, контролирует и направляет деятельность коммерческих банков. В том числе выдает лицензии на их деятельность, устанавливает объем уставного капитала и резервного фонда, который, кстати, хранится на расчетных счетах ЦБ РФ, через расчетно-кассовый центр (РКЦ), контролирует все расчеты коммерческих банков.

Банк России является одновременно и органом государственного управления специальной компетенции, наделенным властными полномочиями, и экономически самостоятельным юридическим лицом.

История доказала, что централизация и обеспечение контроля служат обязательными предпосылками эффективности банковской системы. Децентрализованное функционирование и развитие банков из-за разнородности бумажных денег, плохого регулирования, не соответствующего нуждам экономики, вносит дополнительный беспорядок в и без того стихийную экономику. С этой точки зрения создание центральных банков, которые регулируют денежно-кредитные отношения, явилось историческим открытием, позволившим эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

Какие бы функции не возлагались на центральный банк, он всегда является органом государственного регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Центральный банк, прежде всего, выступает как посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке и реже - по традиции.

Для написания работы были исследованы различные источники (включая нормативно-правовые акты, законы, учебную литературу, интернет-ресурсы), на основе анализа которых был выявлен правовой аспект регулирования финансовой системы РФ и сделано заключение.

# Приложение

Министерство финансов РФ в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции (ст. 6 Положения):

1) подготавливает предложения и реализует меры по совершенствованию бюджетной системы РФ, развитию бюджетного федерализма и механизма межбюджетных отношений с субъектами РФ;

2) участвует в разработке и осуществлении мер по финансовому оздоровлению и структурной перестройке экономики, поддержке и защите, интересов отечественных производителей товаров, исполнителей работ и услуг;

3) участвует в подготовке предложений по основным направлениям кредитной, денежной политики РФ, улучшению состояния расчетов и платежей в экономике;

4) участвует в формировании и осуществлении единой политики цен;

5) участвует в подготовке федеральных целевых программ, обеспечивает в установленном порядке их финансирование за счет средств федерального бюджета;

6) разрабатывает меры, направленные на формирование и реализацию активной инвестиционной политики, участвует в разработке и финансировании федеральных инвестиционных программ и Бюджета развития РФ;

7) участвует в установленном порядке в разработке проектов федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

8) разрабатывает и принимает в установленном порядке нормативные правовые акты по вопросам, относящимся к компетенции Министерства, обязательные для исполнения на территории РФ;

9) проводит совместно с Государственным комитетом РФ по связи и информатизации единую техническую политику в области информатизации своих территориальных органов;

10) разрабатывает проекты федерального бюджета и прогноза консолидированного бюджета РФ;

11) исполняет в пределах своей компетенции федеральный бюджет, составляет отчет об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;

12) осуществляет контроль за целевым использованием средств федерального бюджета;

13) лицензирует деятельность страховых организаций и осуществляет надзор за их деятельностью; ведет единый государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров: осуществляет контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков;

14) осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями, проводит с ними в установленном порядке переговоры и консультации по вопросам финансовой политики и заключения кредитных соглашений;

15) разрабатывает совместно с Министерством экономики РФ проекты программ государственных внешних заимствований Российской Федерации, организует работу по привлечению в экономику страны иностранных кредитов;

16) организует и обеспечивает изготовление денежных билетов и металлических монет по заявкам ЦБ РФ, а также орденов, медалей и других знаков отличия, бланков ценных бумаг, знаков почтовой оплаты и бланков строгой отчетности по утвержденным в установленном порядке образцам, а также выполнение других подобных заданий;

17) ведет в соответствии с законодательством РФ государственные реестры выданных квалификационных аттестатов аудиторов и лицензий на осуществление аудиторской деятельности (кроме аудита в банковской системе) и др.
Согласно п. 7 постановления Правительства № 273 от 6 марта 1998 г. «Об утверждении положения о Министерстве финансов Российской Федерации» Министерство финансов РФ имеет право:

1) запрашивать в установленном порядке у федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ материалы, необходимые для:

— разработки проекта федерального бюджета;

— расчета прогноза консолидированного бюджета Российской Федерации;

— составления отчета об исполнении федерального бюджета;

— составления отчета об исполнении консолидированного бюджета в целом по РФ и анализа консолидированных бюджетов субъектов РФ;

2) запрашивать в установленном порядке материалы по целевым бюджетным и государственным внебюджетным фондам, проектам их бюджетов, утвержденным бюджетам фондов и отчеты об их исполнении;

3) запрашивать у федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и организаций данные, необходимые для осуществления контроля за целевым расходованием средств федерального бюджета;

4) проводить совместно с Министерством экономики РФ экспертизу технико-экономических проектов, представляемых в качестве обоснований для выделения средств на инвестиции;

5) представлять в установленном порядке Правительство РФ при предоставлении государственных гарантий по кредитам в пределах размера государственного долга, утверждаемого федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год;

6) ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством РФ финансирование из федерального бюджета организаций при выявлении фактов нецелевого использования ими средств федерального бюджета, а также в случае непредставления ими в установленные сроки отчетности о расходовании ранее полученных средств;

7) взыскивать в установленном порядке с организаций средства федерального бюджета, израсходованные ими не по целевому назначению, с наложением штрафа в соответствии с законодательством РФ;

8) организовывать формирование за счет средств федерального бюджета Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ и предоставлять помощь за счет средств этого Фонда в порядке и размерах, утверждаемых федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год;

9) выдавать в случаях, предусмотренных законодательством РФ, ссуды за счет средств федерального бюджета субъектам РФ на покрытие временных кассовых разрывов с погашением этих ссуд в рамках бюджетного года;

10) предоставлять отсрочки (рассрочки) платежей по налогам в федеральный бюджет в порядке, предусмотренном законодательством РФ, с уведомлением налоговых органов и ведением соответствующего реестра;

11) выступать по поручению Правительства РФ официальным корреспондентом международных финансовых организаций, в которых состоит Российская Федерация, а также других иностранных контрагентов по финансовым операциям Правительства РФ;

12) осуществлять лицензионную деятельность в соответствии с законодательством РФ и получать отчеты о деятельности соответствующих организаций.
Министерство финансов РФ издает в пределах своей компетенции на основе российского законодательства приказы, инструкции и иные нормативные правовые акты. Кроме того, в пределах своей компетенции издает совместно с другими федеральными органами исполнительной власти нормативные правовые акты.

В Министерстве финансов РФ образуется коллегия в составе министра (председатель коллегии), его заместителей, руководителей Государственной налоговой службы РФ и Государственного таможенного комитета РФ по должности, а также других руководящих работников Центрального аппарата Министерства и иных лиц по представлению министра.
Члены коллегии, кроме лиц, входящих в ее состав по должности, утверждаются Правительством РФ.

Коллегия рассматривает основные вопросы финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики, а также другие наиболее важные вопросы деятельности Министерства.
Решения коллегии реализуются, как правило, приказами министра.

В случае разногласий между министром и членами коллегии окончательное решение принимает министр, докладывая о возникших разногласиях Правительству РФ.

Члены коллегии могут сообщить свое мнение в Правительство РФ.

Для рассмотрения актуальных проблем теории финансов, вопросов внедрения в практику достижений науки при Министерстве финансов РФ создается научный совет, в состав которого входят ученые и теоретики, специалисты в области финансов, кредита и денежного обращения.
Для рассмотрения предложений по совершенствованию методики финансово-бюджетного планирования и финансирования, методологии бухгалтерского учета и отчетности, организации аудита, осуществления страхового надзора и контрольно-ревизионной работы Министерством финансов РФ могут создаваться научный и методологические советы с привлечением специалистов, работников научных и других организаций.

Составы научного совета, методологических советов и положения о них утверждаются министром финансов РФ.

Министерство финансов РФ в установленном порядке учреждает журналы и другие печатные издания.

# Список литературы

1. Конституция Российской Федерации
2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс РФ
4. Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР
5. Закон РФ «О Счетной палате РФ» от 11 января 1995 г.
6. Указ Президента РФ от 01.11.01 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма»
7. Указ Президента РФ от 01.11.01 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма»
8. Федераль­ный конституционный закон от 17.12.97 № 2-ФКЗ «О Пра­вительстве Российской Федерации»

Федеральный закон «О Центральном банке РФ».

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

1. Агапова Т.А., Серегина С.Ф. Макроэкономика: учебник / под общ. ред. д.э.н., проф. А.В. Сидоровича; МГУ им. М.В. Ломоносова. – 8-е изд.
2. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. - М.: Финансы и Статистика, 1992
3. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: введение в фондовые операции. - Самара: СамВен, 1992
4. Афанасьев В.Г. Человек в управлении обществом. М., 1997
5. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. М., 1998.
6. Бетин О.И. Бюджетный федерализм в России М.: Издательство МГУ - 1999 год.
7. Буздалина Е.А. Административное право: Учебное пособие. – Ростов н/Д: «Феникс», 2001.
8. Васильев А. М. Правовые категории. Методологические аспекты разработки системы категорий теории права. М.: Юридическая литература, 1976.
9. Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2002.
10. Годме П.М. Финансовое право. М.: Прогресс, 1978.
11. Грачёва Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль: курс лекций. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.
12. Кубанкина Е.И., Павленко В.В. Административное право: учебное пособие.
13. Портной М.А., Николаева Т.П., Рзаев А.М., Соколова И.Ю., Финансы и кредит. Учебное пособие
14. Четвериков В.С. Административное право: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.
15. [http://www.russia-today.ru](http://www.russia-today.ru/2006/no_14/14_reflections.htm)
16. <http://www.budgetrf.ru>
17. <http://www.minfin.ru>
18. <http://www.cbr.ru/>
19. http://www.bank-city.ru
20. <http://www.pro-credit.ru>
21. <http://www.customs.ru/ru/>
22. http://www.nalog.ru/
1. Грачёва Е.Ю., Хорина Л.Я. – Государственный финансовый контроль. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. С. 24 [↑](#footnote-ref-1)
2. http://ru.wikipedia.org [↑](#footnote-ref-2)
3. Годме П.М. Финансовое право. М.: Прогресс, 1978. с. 92, 140 [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М: Финансы, 1999. с. 15. [↑](#footnote-ref-4)
5. Функция от лат functio – «совершенствование, исполнение»: Философский энциклопедический словарь. М.: Советская Энциклопедия, 1983. С. 751. [↑](#footnote-ref-5)
6. Афанасьев В.Г. Человек в управлении обществом. М., 1997 [↑](#footnote-ref-6)
7. Грачёва Е.Ю., Хорина Л.Я. – Государственный финансовый контроль. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. С. 31 [↑](#footnote-ref-7)
8. Федераль­ный конституционный закон от 17.12.97 № 2-ФКЗ «О Пра­вительстве Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-8)
9. Положение утверждено Правительством РФ 27 августа 1993 г. постановлением № 864 [↑](#footnote-ref-9)
10. *Васильев А. М.* Правовые категории. Методологические аспекты разработки системы категорий теории права. М.: Юридическая литература, 1976. С. 150—186. [↑](#footnote-ref-10)
11. Советское финансовое право / Под ред. *Е.* А. Ровинского. М.: Юридическая литература, 1978; *Соколова Э. Д.* Роль финансового контроля в управлении развитым социалистическим обществом. В сб.: Innerstaatliches und internationales Finanzrecht dcr RGW-Lander und der SFRJ. Halle, vom 9. 12. Mai 1983. С 127-131; Советское финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Г. С. Гуревич. М.: Юридическая литература, 1985; *Воронова Л. К, Мартьянов И. В.* Советское Финансовое право. Киев: Вища школа, 1983; *Златарев Е., Христофоров В.* Финансово право на HP България. София. 1983; Milan Bakese. Ceskoslovenske financni pravo. Panorama. Praha. 1979. [↑](#footnote-ref-11)
12. Грачёва Е.Ю., Хорина Л.Я. – Государственный финансовый контроль. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. С.94 [↑](#footnote-ref-12)
13. ст. 11 Конституции РФ [↑](#footnote-ref-13)
14. ст. 10 Конституции РФ [↑](#footnote-ref-14)
15. http://www.gov.ru [↑](#footnote-ref-15)
16. ст. 103 конституции РФ [↑](#footnote-ref-16)
17. ст. 106 Конституции РФ [↑](#footnote-ref-17)
18. Правовой статус данного органа финансового контроля определен Законом РФ «О Счетной палате РФ» от 11 января 1995 г. [↑](#footnote-ref-18)
19. ст. 3 Закона «О Счетной палате» [↑](#footnote-ref-19)
20. http://www.nalog.ru [↑](#footnote-ref-20)
21. В соответствии с Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 06.03.98 № 273 [↑](#footnote-ref-21)
22. постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 276 [↑](#footnote-ref-22)
23. ст. 267 Бюджетного кодекса РФ [↑](#footnote-ref-23)
24. Бетин О.И. Бюджетный федерализм в России М.: Издательство МГУ - 1999 год. [↑](#footnote-ref-24)
25. См., напр., п. 6 ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке РФ». — СЗ РФ. — 1995. — № 18. — Ст. 1893 и соответствующие статьи Федерального зако¬на «О банках и банковской деятельности». — СЗ РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492. [↑](#footnote-ref-25)
26. Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР. — 1990. — № 27. - Ст. 356. [↑](#footnote-ref-26)
27. СЗ РФ. - 1995. - № 18. - Ст. 1593. [↑](#footnote-ref-27)
28. ст. 35, 55, 56, 58-61, 71, 74, 75 [↑](#footnote-ref-28)
29. Портной М.А., Николаева Т.П., Рзаев А.М., Соколова И.Ю., Финансы и кредит. Учебное пособие [↑](#footnote-ref-29)
30. Воронин В.П., Федосова С.П. – Деньги, кредит, банки: Учеб. Пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2002 – с.210 [↑](#footnote-ref-30)
31. ст. 74 Закона о Банке России [↑](#footnote-ref-31)