# Вопрос №14. Органы государства, осуществляющие финансовый контроль

**Финансовый контроль, виды и значение.**

Прежде чем рассматривать органы государства, осуществляющие финансовый контроль, их полномочия и функции, необходимо выяснить сущность понятия финансовый контроль, его значение и отличие от других видов контроля.

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства.

Роль финансового контроля в условиях рыночной экономики многократно возрастает. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет назначение и состояние финансового контроля. Вместе с тем в зависимости от социально-экономического положения государства, расширения прав хозяйствующих субъектов в осуществлении финансовой деятельности, возникновения различных организационно-правовых форм предпринимательства содержание финансового контроля существенно обогащается.

***Финансовый контроль –*** это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением специфических форм и методов его организации. Он осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями и включает:

* контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств,
* оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведённых расходов.

Финансовый контроль в отличие от других видов контроля (экологического, санитарного, административного и др.) связан с использованием стоимостных категорий. Предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, рентабельность, себестоимость, издержки, обращения, налог на добавленную стоимость, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели носят синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях народного хозяйства.

Конкретные формы и методы организации финансового контроля - это практическое воплощение объективно присущего финансам, как экономической категории свойства контроля. Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на федеральном и региональном уровне, так и на уровне отдельно хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и разносторонним.

Финансовый контроль призван обеспечивать как интересы и права государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это, прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроля за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также установленных правительством правил организации денежных расчётов, ведения учёта и отчётности.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий включает также контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль: проверку эффективности и целесообразности использования денежных ресурсов – собственных, заёмных и привлечённых; анализ и сопоставление фактических результатов с прогнозируемыми; финансовую оценку результатов инвестиционных проектов; правильность и достоверность финансовой отчётности; контроль за финансовым состоянием и ликвидностью.

Финансовый менеджер в крупной коммерческой структуре контролирует весь процесс инвестирования капитала. Это так называемый, постаудит, который включает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

Следовательно, финансовый контроль – важный элемент системы управления финансами.

Экономические и политические преобразования в Российской Федерации в начале 90-х годов привели к существенной перестройке системы контрольных органов. В частности, в 1990 году были упразднены органы народного контроля; в связи с новой политической властью во главе с Президентом возник президентский контроль.

Появились новые органы финансового контроля: Федеральное Казначейство, Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, Счётная Палата, Федеральная служба налоговой полиции и другие. Перестроена структура Министерства финансов России, изменились его функции. Возник аудиторский контроль. Новые формы приобрёл общественный финансовый контроль.

Однако с приходом к власти нынешнего Президента России была пересмотрена система и структура федеральных органов исполнительной власти, установленная первым Президентом РФ Ельциным Б.Н. Некоторые контрольные органы государства были ликвидированы за ненадобностью (как например, Федеральная служба налоговой полиции), другие просто преобразованы (так, Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов РФ было преобразовано в Федеральную службу финансово-бюджетного надзора). Эти меры Президента РФ повлекли за собой массовые увольнения специалистов, которые вынуждены были искать новые места работы, отличные от тех на которых они проработали в течении довольно продолжительного периода времени. Именно отток квалифицированных кадров из таких учреждений и явился, по-моему, причиной ухудшения обстановки в области финансового контроля со стороны вновь появившихся органов.

Разгосударствление банковской системы и появление коммерческих банков и других кредитных организаций вызвали к жизни новые методы финансового контроля, как со стороны коммерческих банков за финансовым состоянием предприятий-клиентов, так и за деятельностью самих коммерческих банков со стороны Центрального банка России (ЦБ РФ), так и за деятельностью самого ЦБ РФ со стороны законодательных органов.

В условиях перехода к рынку содержание и методы контроля претерпевают значительные уточнения, вызванные изменением роли государства в экономике, в частности, сужается, центрируется на сфере макроэкономических процессов, включая контроль за стоимостными пропорциями движения ВВП, денежных средств, поступающих в распоряжение государства. Одновременно расширяется сфера действия негосударственного финансового контроля со стороны аудиторских и страховых фирм; кредитных организаций и т.д. и меняется его содержание; происходит определённый сдвиг от последующего контроля в сторону предварительного.

Развитие демократии и парламентаризма в России, повышение профессионального уровня депутатов обеих палат приводят к более тщательному контролю за финансовой деятельностью исполнительной власти и углублённому анализу целесообразности и экономической эффективности расходования средств при утверждении проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов. Этому способствует и создание специальных контролирующих органов представительной власти. На уровне отдельных хозяйствующих субъектов происходит усиление внимания к финансовому обследованию инвестиционных проектов с привлечением специализированных консультационных фирм, инвестиционных банков.

Важную роль в осуществлении финансового контроля играет уровень организации учёта в стране – бухгалтерского, бюджетного, налогового. Отчётная документация – главный объект финансового контроля.

Дальнейшее развитие финансового контроля и его эффективность во многом зависят от создания новой концептуальной и законодательной базы.

**Органы, осуществляющие финансовый контроль. Задачи и функции органов государственного финансового контроля в Российской Федерации.**

Я, как было уже сказано выше, отметил, что финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. Существует также классификация финансового контроля в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль:

* президентский;
* представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
* исполнительных органов власти;
* финансово-кредитных органов;
* ведомственный и внутрихозяйственный
* общественный;
* аудиторский.



Принцип разделения власти, закреплённый в Конституции РФ и конституциях (уставах) субъектов Федерации предусматривает контроль финансовой деятельности органов представительной (законодательной) власти. Такой контроль осуществляется, прежде всего, при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчётов об их исполнении.

**Финансовый контроль со стороны представительной (законодательной) власти.**

С этой целью созданы соответствующие структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счётная палата РФ, контрольно-счётные палаты субъектов РФ.

Начало такому контролю было положено в 1992 году созданием Контрольно-бюджетного комитета при Верховном Совете РФ как органа, не зависимого в своих действиях ни от Правительства РФ, ни от администрации Президента РФ. В настоящее время основная часть его функций передана *Комитету Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам*, соответствующие подкомитеты которого проводят экспертно-аналитические работы по всем финансовым вопросам. Так, подкомитет по бюджету даёт заключение по проекту федерального бюджета. Другие подкомитеты занимаются оценкой законодательных предложений соответственно по вопросам налогообложения, банковской и финансовой деятельности.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит *Счётной палате РФ*, деятельность которой определяется Федеральным законом РФ от 11 января 1995 года. Это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделённый широкими полномочиями и подотчётный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счётной палаты – контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица – государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации – в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами.

Перед должностными лицами Счётной палаты РФ поставлены следующие задачи:

* Организация контроля исполнения федерального бюджета и внебюджетных фондов;
* Подготовка положений по устранению обнаруженных нарушений и упорядочению бюджетного процесса;
* Оценка эффективности и целесообразности расходования государственных средств, в том числе предоставленных на возвратной основе, и использования федеральной собственности;
* Определение степени обоснованности статей проектов федерального бюджета и внебюджетных фондов;
* Финансовая экспертиза, т.е. оценка финансовых последствий принятия федеральных законов для бюджета; контроль поступления и движения бюджетных средств на счетах банков;
* Регулярное предоставление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета; контроль поступления денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Счётная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счётной палатой, - тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причинённого государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счётная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счётной палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения. В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счётной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платёжных и расчётных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счётной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контроль финансов со стороны Президента РФ осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путём издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка.

Определённые функции финансового контроля выполняет Главное контрольное управление Президента РФ, созданное Указом Президента от 24 мая 1994 года[[1]](#footnote-1). Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти.

Основными функциями Главного контрольного управления являются:

* контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, их должностными лицами, а также организациями федеральных законов, указов и распоряжений Президента Российской Федерации;
* контроль и проверка исполнения поручений Президента Российской Федерации и Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
* подготовка на основе проведенных проверок информации для Президента Российской Федерации о предупреждении нарушений и совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Главное контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) предоставления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок. Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

*Правительство РФ* в соответствии с Конституцией РФ и ФКЗ от 17 декабря 1997 г. "О Правительстве Российской Федерации" наделено широкими полномочиями. Оно контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Правительство РФ контролирует и регулирует финансовую деятельность подведомственных ему органов финансового контроля. Правительством РФ утверждены положения «О Министерстве Финансов» (на основании Постановления от 6 марта 1998 года), «О Казначействе» (на основании Постановления от 27 августа 1993 года). При Правительстве РФ действует *Контрольно-наблюдательный совет*, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает *Министерство финансов РФ (Минфин)*, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует её осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основании решения Правительства РФ.

По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организации при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчётности; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином *методическое руководство организацией бухгалтерского учёта* в стране, а также *проведение аттестаций по аудиту* и *лицензированию аудиторской деятельности* (сюда не входит аудит банков).

Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство РФ предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

Деятельность Минфина РФ в области *валютного и экспортного контроля* тесно связана с Центробанком России и Федеральной таможенной службы. Основной задачей в этой области являются поиск и пресечение «лазеек» в валютном законодательстве, позволяющих осуществлять беспрепятственный отток валютных активов за рубеж; создания банка данных потенциальных нарушителей валютного законодательства.

Минфин России в области валютного и экспортного контроля имеет право проверять все финансовые документы организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность; поднимать вопрос о приостановлении лицензий на право осуществления таких операций в случае выявления несоблюдения валютного и экспортного законодательства, непредставления отчётных документов.

## Оперативный контроль

Оперативный контроль использования государственных средств осуществляет действующая в рамках Минфина *Федеральная служба финансово-бюджетного надзора*, а также *органы Федерального казначейства (федеральной службы).*

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора Минфина РФ, созданная Указом Президента РФ от 9 марта 2004 г. "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" является приемником Контрольно-ревизионного управления Минфина РФ.

Вышеназванная Федеральная служба и его территориальные подразделения обязаны проводить комплексные ревизии и тематические проверки с целью контроля поступлений и целевого использования средств федерального бюджета и внебюджетных фондов; документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности по заданиям правоохранительных органов, а также органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления.

Органы Федерального казначейства призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жёсткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

На него возложены следующие задачи:

* Контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в ходе его исполнения.
* Контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчётов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы.
* Контроль совместно с Банком России состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ.
* Контроль государственных федеральных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и федеральным бюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчётов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, с наложением штрафа в размере действующей учётной ставки Центрального банка России, а также налагать штрафы на коммерческие банки в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов в размере действующей в данном банке процентной ставки, увеличенной на 10 пунктов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

По решению Правительства РФ переход на казначейскую систему исполнения федерального бюджета, который должен был закончится в 1999 году, призван значительно укрепить контрольные полномочия Федерального казначейства в части федерального бюджета.

В настоящее время предусмотрена серьёзная административная и уголовная ответственность за нецелевое использование бюджетных средств, что резко повышает степень эффективности государственного контроля. Существует довольно обширная практика дел, возбуждённых по фактам нецелевого использования государственных ресурсов и доведённых до суда.

## Финансовый контроль со стороны специализированных органов

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, в России существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача *налоговых органов* – обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система налоговых органов, подчиняющаяся Правительству РФ и входящая в состав Минфина России, включает Федеральную налоговую службу, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено – городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учёт налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговая служба контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право, в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них соответствующие справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

Для обеспечения экономической безопасности РФ и укрепления государственной дисциплины в области налоговой дисциплины функции органов *налоговой полиции*, её территориальных и местных подразделений были переданы МВД РФ.

В этой области МВД РФ призвано решать следующие задачи:

* Выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений.
* Выявление, предупреждение и пресечение коррупции в налоговых органах.

Для осуществления финансового контроля в сфере страхования в соответствии с Указом Президента РФ от 18 февраля 1992 года «О государственном страховом надзоре РФ» была организована *Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)*. Основные задачи и функции этой службы были определены Законом РСФСР «О страховании» от 27 ноября 1992 года. В 1996 году Росстрахнадзор преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ с сохранением основных задач и функций. А в 2004 г. функции Департамента опять перешли к *Федеральной службе страхового надзора при Минфине России*.

Федеральная служба страхового надзора и территориальные органы, помимо лицензирования страховой деятельности и регулирования единого страхового рынка, осуществляют контроль обоснованности страховых тарифов и следят за соблюдением страховыми фирмами нормативов платёжеспособности. Устанавливаются правила формирования и размещения страховых резервов, методика расчёта соотношений между активами и обязательствами страховой фирмы, а также порядок учёта страховых операций и формы отчётности по страховой деятельности, включая соблюдение установленных нормативов. В случае неоднократного выявления нарушений законодательства и нормативных документов органы страхового надзора имеют право ограничивать действие лицензий страховых фирм либо обратиться в арбитражный суд с иском об их ликвидации.

Не последнее место в области финансового контроля занимает *Федеральная служба по финансовому мониторингу*, уполномоченная принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующая деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Федеральная служба по финансовому мониторингу в соответствии с возложенными на неё задачами выполняет следующие функции:

1) осуществляет сбор и обработку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) осуществляет в установленном порядке проверку полученной информации;

3) выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма;

4) координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) направляет информацию по операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма;

6) направляет в правоохранительные органы по их запросам необходимую информацию;

7) осуществляет контроль за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля;

8) осуществляет иные функции в сфере финансового мониторинга.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит *Центральному банку России (ЦБР)*. Как орган государственного управления, наделённый властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБР осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – Департамент банковского надзора, который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или предоставлении банками неполной или недостоверной информации ЦБР, в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: штраф в размере от 0,1 до 1 % от минимальной величины уставного капитала, выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению; реорганизация; замена руководства коммерческого банка; применение более жёстких нормативов; запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года; назначение временной администрации в банке на срок до полутора лет и, наконец, как крайняя мера – отзыв лицензии и ликвидация банка.

На Федеральную таможенную службу при Министерстве экономического развития и торговли РФ возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации.

В 2004 г. функции Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг были переданы Федеральной службе по финансовым рынкам, руководство которой осуществляет Правительство РФ.

Основными функциями Федеральной службы по финансовым рынкам являются:

а) осуществление государственной регистрации выпусков ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, а также регистрации проспектов ценных бумаг;

б) обеспечение раскрытия информации на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) осуществление функций по контролю и надзору в отношении эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и их саморегулируемых организаций, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и их саморегулируемых организаций, специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, ипотечных агентов, управляющих ипотечным покрытием, специализированных депозитариев ипотечного покрытия, негосударственных пенсионных фондов, Пенсионного фонда Российской Федерации, государственной управляющей компании, а также в отношении товарных бирж.

Итак, подводя итог вышесказанному, можно сделать следующий вывод. Финансовый контроль является одним из наиболее важных рычагов управления финансовой системы и на современном этапе претерпевает серьезные изменения. Эти изменения также затрагивают и систему органов государства, осуществляющих финансовый контроль.

**Источники и литература**

* **Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации"**
* **Федеральный закон от 11 января 1995 г. N 4-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации" (с изменениями от 30 декабря 2001 г., 10 июля, 24 декабря 2002 г., 30 июня, 23 декабря 2003 г.)**
* **Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. N 314"О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти"**
* **Структура федеральных органов исполнительной власти (в ред. Указа Президента РФ от 28.07.2004 № 976) утверждена Указом прези­дента РФ от 20 мая 2004 г. № 649**
* **Указ Президента РФ от 16 марта 1996 г. N 383 "О Главном контроль­ном управлении Президента Российской Федерации" (с изменениями от 27 июня 2000 г., 25 ноября 2003 г.**
* **Постановление Правительства РФ от 9 апреля 2004 г. N 206** **"Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам"**
* **Постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.1998 (ред. от 18.06.1999) «Об Утверждении Положения о Министерстве Финансов Рос­сийской Федерации»**
* **Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д., Финансовое право: Учебное пособие. – М.: Юристъ, 2001. – 384 с.**
* **Карасева М.В., Финансовое право. Общая часть: Учебник. – М.: Юристъ, 2000. – 256 с.**
* **Андрюшин С.А. Дадашев А.З. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля. // Финансы. – М., 2002. - №4. – с. 59-63.**
* **Шевлоков В.З. Финансовый контроль как функция финансового управления. // Финансы. – М., 2001. - №1. – с. 55-56.**
* **Бурцев В.В., «Система государственного контроля» // «Финансы». 2000. 9 сентября. № 9. Стр. 47 – 49.**
* **Андреев А.Г., Соменков А.Д. Правовые основы финансового кон­троля. // Финансы. – М., 1999. - №12. – с. 62-64.**

1. Положение о Главном контрольном управлении Президента Российской Федерации утверждено Указом Президента РФ от 16 марта 1996 г. N 383"О Главном контрольном управлении Президента Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-1)