1. Понятие и сущность финансов

Финансы являются одной из наиболее важных и сложных экономических категорий. Без них невозможно функционирование государства и деятельность юридических и физических лиц, поскольку именно они обеспечивают стоимостное движение созданного в обществе валового внутреннего продукта (ВВП), отображая достаточно сложные отношения, которые возникают при этом. Главным их назначением есть обеспечение каждого физического лица, каждого субъекта предпринимательства, каждой государственной структуры, а следовательно и общества в целом, достаточными для осуществления их деятельности денежными средствами.

Финансы имеют как видимую, внешнюю, форму проявления, так и внутреннее содержание. Видимая сторона финансов проявляется в денежных потоках, которые двигаются между субъектами финансовых отношений. Эти потоки — их характер и формы, направленность и объемы — является предметом практической финансовой деятельности. Скрытая, смысловая, сторона финансов связана с тем, что отображают те или другие денежные потоки, а именно — движение стоимости созданного в обществе валового внутреннего продукта, то есть обменные и распределительные отношения. От налаженности этих отношений зависит эффективность экономической системы и развитие общества. Обменно-распределительные отношения характеризуют внутреннюю сущность финансов и являются предметом финансовой науки.

Финансы — совокупность денежных отношений, связанных с формированием, мобилизацией и размещением финансовых ресурсов и с обменом, делением и перераспределением стоимости созданного на основе их использования валового внутреннего продукта, а при определенных условиях и национальном богатстве.

Характерные признаки финансов:

1. обменно-распределительный характер;
2. движение стоимости от одного субъекта к другому;
3. денежная форма отношений;
4. формирование доходов и осуществление расходов;
5. эквивалентный (по назначению) характер обмена и деления и неэквивалентный перераспределению.

Основными в финансах являются отношения деления и перераспределения. Отношения обмена в прямой форме складываются между юридическими и физическими лицами по поводу покупки-продажи товаров и услуг. Вместе с тем в отношениях деления можно заметить элементы обмена, а в отношениях обмена — признаки деления. Например, налоги можно рассматривать и как метод перераспределения доходов юридических и физических лиц, и как плату общества государству за выполнение ею установленных функций и предоставления соответствующих услуг: сколько заплатили, столько и получили. В любых отношениях обмена возможны элементы перераспределения доходов, поскольку цены, как правило, отклоняются от реальной стоимости товаров и услуг. Следует помнить, что в чистом виде обмен и деление и перераспределение — это только научные абстракции. В реальной жизни все намного сложнее и провести четкое разграничение отношений достаточно тяжело и вряд ли целесообразно.

Сущность каждой экономической категории детально раскрывается в ее функциях, которые характеризуют общественное назначение данной категории. Назначением финансов, как уже отмечалось, является обеспечение деятельности и функционирование юридических и физических лиц и государства. Это обеспечение осуществляется через процессы формирования доходов отдельных субъектов, которые, в свою очередь, являются результатом деления и перераспределения созданного в обществе ВВП или накопленного национального богатства. Причем, поскольку эти процессы опосредствуют движением денежных потоков и отображают противоречивые отношения, они и требуют, и создают надлежащие предпосылки для контроля за деятельностью всех субъектов финансовых отношений. Отсюда выплывает, что финансы выполняют две функции:

1. распределительную;
2. контрольную.

Сущность распределительной функции заключается в том, что финансы являются целевым инструментом деления и перераспределения ВВП. Причем они являются основным распределительным инструментом. Кроме них, хоть и в значительно ограниченных рамках, в первую очередь в сфере перераспределения, эту функцию могут выполнять цены. Причем перераспределение происходит в результате так называемого перекоса цен, когда на товары и услуги одних отраслей они выше от стоимости, а на другие товары и услуги — более низкие. То есть перераспределение с помощью цен происходит не потому, что ценам целеустремленно свойственна такая функция, а наоборот, потому, что в определенных случаях они неточно и неполно выполняют функцию измерения стоимости. В отличие от цен финансы в первую очередь предназначены для осуществления деления стоимости ВВП.

Кроме того, деление и перераспределение стоимости ВВП может происходить в результате криминальных нарушений — краж, злоупотреблений служебным положением, разворовывание имущества предприятий, избежания от уплаты налогов и др. Однако это не экономические методы, и они являются предметом другой науки — правоведения.

Механизм действия распределительной функции финансов связан с схемой деления ВВП. Он включает у себя несколько стадий:

1) первичное деление;

2) перераспределение;

3) вторичное деление.

Первичное деление — это деление добавленной стоимости и формирование первичных доходов субъектов, занятых в создании ВНП. Первичными доходами на этой стадии является: у физических лиц — заработная плата, в юридические лица — прибыль, в государства — прибыль государственного сектора, который централизуется в бюджете и поступление от государственных услуг, ресурсов, угодий, а также непрямые налоги.

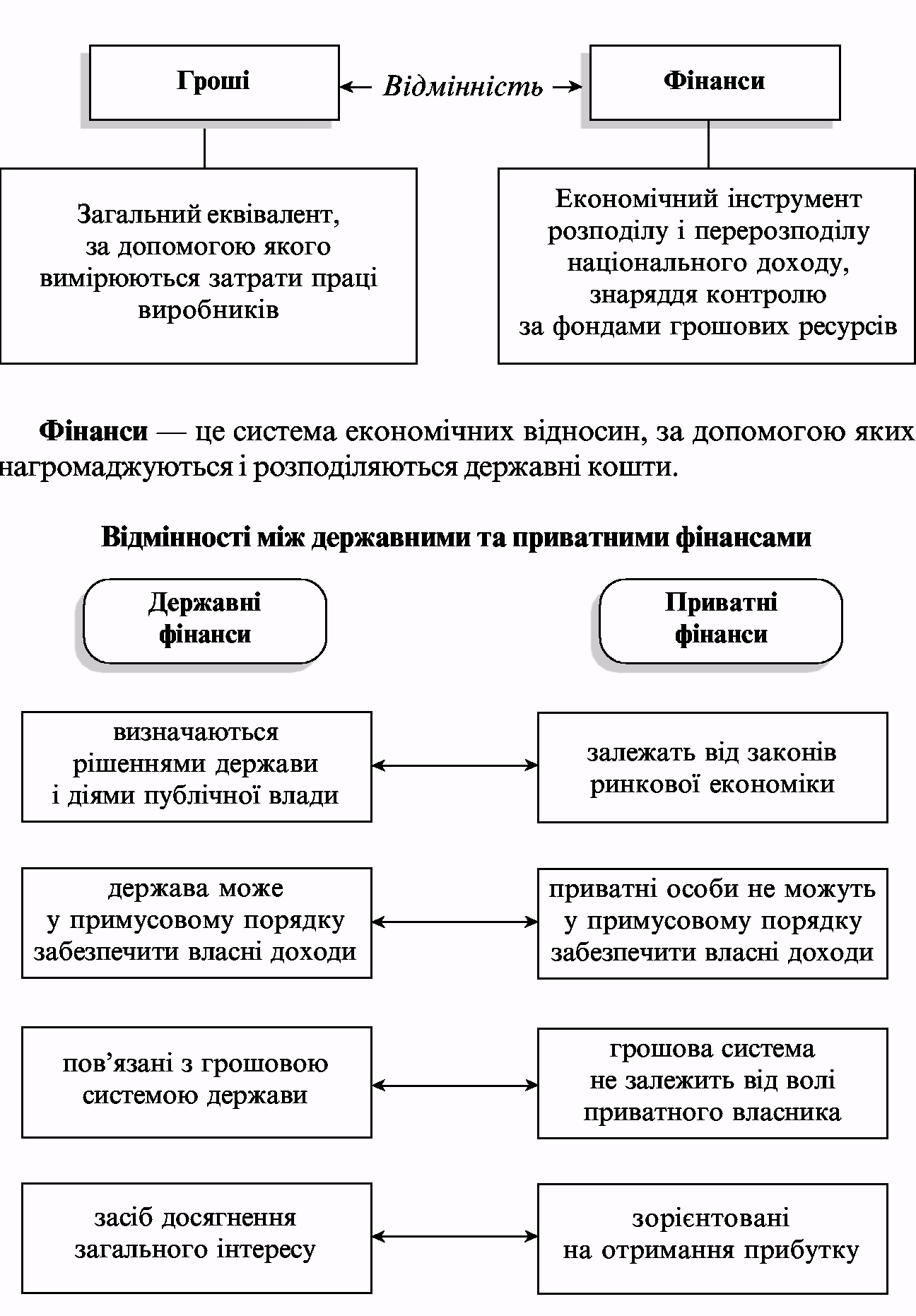
Перераспределение заключается в создании и использовании централизованных фондов. За уровнем централизации они разделяются на общегосударственных, ведомственных и корпоративных. Общегосударственные включают бюджет и фонды целевого назначения. Ведомственные — это фонды, которые создают министерства и ведомства. Корпоративные фонды предусматривают централизацию части доходов структурных подразделений в корпоративных объединениях.

Перераспределение включает два этапа:

1. исключение части доходов у одних субъектов и формирования централизованных фондов. На данном этапе формируются вторичные доходы субъектов, которые создают эти фонды;
2. использование централизованных фондов и формирование доходов отдельных субъектов. На этом этапе могут формироваться как первичные доходы — заработная плата физических лиц, занятых в бюджетной сфере, которые опять же подлежат перераспределению, так и вторичные доходы в виде разных выплат и предоставления бесплатных услуг из централизованных фондов физическим лицам и ассигнований и выделения средств юридическим лицам.

Вторичное деление — это второй этап перераспределения.

2. Понятие и соотношение финансов и денег. Отличие государственных финансов от частных



Финансовая система Украины включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды социального страхования, финансы предприятий различных форм собственности, финансы домохозяйств. Составные части финансовой системы тесно взаимосвязаны между собой и взаимообусловлены. Финансовое состояние каждого ее элемента с одной стороны зависит, а с другой — влияет на финансовое состояние другого.

Все вышеперечисленные финансовые отношения можно разбить на три подсистемы. Общегосударственные финансы обеспечивают потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, финансы хозяйствующих субъектов (финансы предприятий) используются для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне, а финансы домохозяйств являются как конечным потребителем созданного продукта, так и основным поставщиком трудовых ресурсов и внутренних инвестиций на рынок. Иные формы и методы образования и использования денежных фондов применяются кредитными и страховыми звеньями финансовой системы.

Децентрализованные фонды денежных средств образуются из денежных доходов и накоплений предприятий и домохозяйств.

Несмотря на разграничение сферы деятельности и применение особых способов и форм образования и использования денежных фондов в каждом отдельном звене, финансовая система является единой, так как базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев данной системы.

Общегосударственным финансам принадлежит ведущая роль в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства, перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, а также формами собственности, отдельными группами и слоями населения. Эффективное использование централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов возможно лишь на основе активной финансовой политики государства.

Общегосударственные финансы органически связаны с финансами предприятий. С одной стороны, главным источником доходов бюджета является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства. С другой — процесс расширенного воспроизводства осуществляется не только, за счет собственных средств предприятий, но и с привлечением общегосударственного фонда денежных средств в форме бюджетных ассигнований и использования банковских кредитов. При недостатке собственных средств предприятие может привлекать на акционерной основе средства других предприятий и населения, а также на базе операций с ценными бумагами — заемные средства на фондовом рынке. Посредством заключения договоров со страховыми компаниями осуществляется страхование предпринимательских рисков.

Но исходной основой всей финансовой системы страны являются финансы предприятий. Они занимают определяющее положение в этой системе, поскольку охватывают важнейшую, часть всех денежных отношений в стране, а именно финансовые отношения в той сфере общественного воспроизводства, где создается общественный продукт, национальное богатство и национальный доход — основные источники финансовых ресурсов страны. Поэтому от состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных потребностей общества, улучшения финансового положения страны.

3. Понятие и содержание финансовой системы государства

Финансовая система — совокупность финансовых институтов, с помощью которых государство мобилизирует, распределяет и использует денежные средства.

Финансовая система включает:

* бюджетную систему;
* децентрализованы фонды (финансы отраслей народного хозяйства);
* кредитную систему;
* государственное страхование.

Бюджетную систему образуют Государственный бюджет и местные бюджеты. Местными бюджетами признаются бюджет Автономной Республики Крым, областные, районные бюджеты, бюджеты районов в городах и бюджеты местного самоуправления.

Финансы отраслей народного хозяйства — это фонды, которые не являются собственностью государства, но входят в финансовую систему через систему налогов, обязательных платежей или получения средств методом финансирования или кредитования.

Государственный кредит — фонд средств, который образуется путем выпуска государственных ссуд.

Страхование является системой особых денежных отношений, которые занимают промежуточное звено между финансовыми и кредитными отношениями. Страховые отношения — это отношения в сфере формирования Пенсионного фонда, Фонда социального страхования в связи со временной потерей работоспособности и тому подобное.

4 Понятие и содержание финансовой деятельности государства

Финансовая деятельность государства — это деятельность государства и его органов в отрасли мобилизации, деления и расходования централизованных и децентрализованных фондов средств с целью покрытия финансовых потребностей государства и выполнения ее функций.

Методы финансовой деятельности государства — это конкретные приемы и средства, с помощью которых уполномочен государством орган от ее имени мобилизирует, распределяет и использует фонды средств.

Учитывая три основных направления финансовой деятельности государства можно выделить и три соответствующих группы методов финансовой деятельности государства: 1) мобилизация; 2) деление; 3) использование.

В процессе мобилизации используются нижеприведенные методы.

1) Обязательный, который заключается в принудительном и безвозмездном исключении части денежных средств у владельцев в интересах государства.

Этот метод предусматривает установление вида платежа, его точного размера, срока внесения платежа обязательной санкции за нарушение срока в виде пени, штрафов.

2) Добровольный метод мобилизации средств у юридических лиц и населения (денежно-вещевые лотереи, ссуды разных видов, акции, выпуск государством облигаций, других ценных бумаг).

Во время деления средств используют такие методы:

* метод финансирования — безвозмездный, безвозвратный, целевой, плановый отпуск средств из централизованного фонда (бюджету). Осуществляется в форме дотаций, субсидий и субвенций;
* метод кредитования — отпуск средств на принципах возвращения, срочности и платности. Существуют два вида кредита: государственный, когда заемщиком выступает государство, а кредитором — юридические лица и граждане; банковский, когда кредиторами выступают кредитные учреждения.

Во время использования устанавливаются такие методы:

* метод установления целевого назначения государственных денежных фондов средств (например, Пенсионного фонда);
* метод установления порядка использования средств;
* метод установления компетентными органами финансовых нормативов и лимитов использования денежных средств;
* метод финансового контроля;
* метод планирования и др.

Отметим принципы финансовой деятельности.

1) Публичный характер финансовой деятельности государства.

2) Деление функций в отрасли финансовой деятельности государства между представительскими и исполнительными органами власти на основе конституционного принципа деления компетенции законодательной и исполнительной власти в целом.

3) Принцип приоритета органов законодательной над органами исполнительной власти (тесно связанный с предыдущим принципом).

4) Принцип приоритетности публичных расходов относительно прибылей казны.

5) Принцип здоровых финансов.

6) Принцип финансовой безопасности и другие принципы.

5. Характеристика засад финансовой деятельности

Главным признаком, который определяет сущность и форму функционирования финансов, является движение денежных потоков, в котором отображаются и финансовые отношения, и финансовая деятельность. Именно они являются тем универсальным свойством, которое совмещает все аспекты функционирования финансов. У них всегда четко отображаются отношения двух субъектов с ярко выраженным их характером: обмен оплата счетов за товары и услуги; деление и перераспределение уплата налогов, выплата дивидендов, получения субсидий и др. Входные потоки связаны или с формированием финансовых ресурсов поступления от размещения акций, получения кредита, бюджетные ассигнования и тому подобное, или с получением доходов — поступление оплаты за товары, работы, услуги. Исходные потоки отображают или расходы или расходы, или процесс возвращения финансовых ресурсов, которые использовались на поворотной основе, или размещения временно свободных ресурсов на финансовом рынке.

Поскольку инструментом финансовых отношений являются деньги, необходимо определить соотношение между категориями «финансы» и «деньги». Общеизвестным и признанным всеми есть утверждение, что финансы — это не деньги. Сферы функционирования денег и финансов, будучи достаточно широкими и разветвленными, пересекаются в определенном сегменте. Это пересечение настолько важно, что определяет характер действия и денег, и финансов. С одной стороны, финансы невозможны без денег, ведь инструментом финансовых отношений являются именно деньги, а внешним, видимым проявлением этих отношений являются денежные потоки. С другой стороны, функционирование денег без финансов во многом теряет смысл и сводится к сугубо техническим вопросам обмена. Исходя из этого в конце концов понятным становится бытовое отождествление финансов и денег.

Функционирование финансов, которое связано с такими понятиями, как финансовые отношения, финансовая деятельность, деньги и денежные средства, финансовые ресурсы, доходы и расходы (расходы), отображено на схеме 1.

#### Організаційні засади функціонування фінансів



6.Классификация методов финансовой деятельности государства

Методы финансовой деятельности государства также принято разделять на соответствующие группы:

а) методы формирования денежных фондов;

б) методы распределения денежных фондов;

в) методы использования денежных фондов.

В первой группе методов финансовой деятельности государства — методов формирования денежных фондов — ведущая роль принадлежит методу обязательной мобилизации, которая состоит в принудительном и безвозмездном изъятии части денежных средств у их собственников в пользу государства. Этот метод предусматривает установление:

1. вида платежа;
2. точного его размера;
3. срока платежа;
4. обязательной угрозы за нарушение срока или размера платежа в виде пени, штрафов.

Метод добровольной мобилизации денежных средств включает в себя проведение лотерей, выпуск государством облигаций, других ценных бумаг, добровольные взносы граждан и т.п.

Распределение мобилизованных государством денежных средств в его финансовые фонды также обеспечивается только ему присущими методами.

В практике финансовой деятельности государства по распределению средств, собранных в его централизованные фонды, прежде всего в Государственный бюджет, наиболее распространенным является метод финансирования — безвозвратного, безвозмездного, целевого, планового отпуска денежных средств из централизованного фонда. Если финансовые ресурсы выделяются из Государственного бюджета, то это бюджетное финансирование. При выделении денежных средств из ведомственных фондов, например фондов министерств, финансирование приобретает характер ведомственного. При наличии в составе финансовой системы внебюджетных фондов, как это имеет место в Украине, может иметь место финансирования из внебюджетных фондов. То есть вид финансирования определяется тем, из какого государственного фонда средств выделяются деньги.

Если деньги выделяются безвозмездно и безвозвратно из вышестоящего бюджета нижестоящему или любым субъектам хозяйствования с целью покрытия дефицита собственных средств, то такое выделение является дотацией. В теории и на практике различают два вида дотаций:

1. помощь, которая предоставляется предприятиям, организациям, учреждениям на покрытие убытков, обусловленных независимыми от них причинами;
2. бюджетная дотация — безвозмездная, безвозвратная помощь вышестоящего бюджета нижестоящему, которая не носит целевого характера и выдается в случае превышения расходов над доходами. Эта дотация по своему характеру является методом бюджетного регулирования.

Тем не менее в сравнении с бюджетными дотациями, как убеждает общественная практика, значительно более прогрессивными являются такие методы бюджетного регулирования, как субвенция и субсидия.

Субвенция — это бюджетная дотация, которая носит целевой характер. Она применяется как метод бюджетного регулирования для сбалансирования нижестоящих бюджетов. Субвенция выдается нижестоящему бюджету с четко определенным назначением как государственная финансовая помощь на программы и мероприятия, направленные на поддержку гарантированного законодательством минимума социальной обеспеченности населения регионов, где такой минимум не обеспечивается собственными бюджетными доходами по независящим от них причинам экономического развития. Субвенции могут направляться на развитие социально-культурной, бытовой сферы, решение проблем занятости и др. В случае нарушения условий их использования субвенции подлежат возврату в вышестоящий бюджет. Не использованные на протяжении года субвенции возвращаются в вышестоящий бюджет вместе с отчетом об израсходованной сумме.

В практике финансовой деятельности государства встречается и такой метод как субсидия — денежная помощь, которая предоставляется государством за счет средств бюджета, а также специальных фондов юридическим и физическим лицам, местным государственным органам, другим государствам. Как метод бюджетного регулирования субсидия применяется с целью сбалансирования региональных и местных бюджетов, укрепления их доходной базы и всегда передается безвозвратно и безвозмездно из вышестоящих бюджетов нижестоящим. Субсидии также имеют целевой характер.

Наиболее распространенным методом прямого субсидирования в Украине в настоящий момент является налоговый кредит — т.е. отсрочка уплаты налога на доходы, которые предоставляется предприятию налоговой инспекцией на условиях возвратности, срочности, возмездности, при наличии согласия финансового органа, который контролирует выполнение бюджета.

Качественно отличную группу методов финансовой деятельности государства составляют методы использования денежных ресурсов государственных фондов. Среди них прежде всего следует назвать метод установления целевого назначения государственных фондов денежных средств.

Формируя финансовую систему, государство одновременно определяет, какие денежные фонды и для каких именно потребностей ему необходимы. Создавая, например, государственный Пенсионный фонд Украины, государство определяет цели и задачи этого фонда, то есть устанавливает его назначение. Тем самым оно определяет каким именно способом будут расходоваться средства этого фонда.

Таким же распространенным методом финансовой деятельности государства по использованию денежных фондов является метод установления государством в лице его соответствующего органа порядка использования средств, полученных из соответствующего денежного фонда. Средства, полученные из государственного фонда, всегда имеют точное назначение и могут расходоваться лишь на те цели, на которые они были выделены.

Как метод финансовой деятельности на завершающем этапе существования государственных финансов государство использует также установление порядка и нормативов распределения прибыли государственных хозяйствующих субъектов. Устанавливая эти нормативы, государство тем самым определяет характер использования данных прибылей, т.е. опять же речь идет о целевом назначении средств.

Чрезвычайно важным методом финансовой деятельности государства на этом этапе является также установление компетентными государственными органами финансовых нормативов и лимитов использования денежных средств. Путем финансовых нормативов и лимитов государство устанавливает минимальные и максимальные границы, а довольно часто — конкретные однозначные размеры выделения и расходования денежных средств на ту или иную операцию или единицу измерения (стоимость койко-места в больницы, стоимость обучения и воспитания одного ученика в средней общеобразовательной школе или в школе-интернате, минимальная зарплата государственного служащего и т.д.).

К этой группе методов относится также метод планирования, метод финансового контроля и ряд других.

7. Общая характеристика органов, осуществляющих финансовую деятельность государства

В финансовой деятельности государства принимают участие все государственные органы законодательной и исполнительной власти. Тем не менее масштабы их финансовой деятельности и мера участия в ней неодинаковы в силу отличий в их задачах и правовом статусе.

Государственные органы законодательной власти (Верховная Рада Украины, Верховная Рада Автономной Республики Крым, органы местного самоуправления) и государственные органы исполнительной власти общей компетенции (Кабинет Министров Украины, Совет Министров Автономной Республики Крым, областные. Киевская и Севастопольская городских, районные, районные в городах государственные администрации) управляют финансовой деятельностью наряду с осуществлением других функций в соответствующих территориальных масштабах — Украины в целом, Автономной Республики Крым, соответствующей административно-территориальной единицы. В их компетенцию входит решение общих финансовых вопросов, которые обеспечивают комплексное экономическое и социальное развитие, формирование сбалансированного рыночного хозяйства на соответствующей территории.

К полномочиям ВРУ в соответствии с ст. 85 Конституции Украины относятся:

1. утверждение Государственного бюджета Украины и внесения изменений в него;
2. контроль за выполнением Государственного бюджета Украины, принятие решения относительно отчета о его выполнение;
3. утверждение решений о предоставлении Украиной займов и экономической помощи иностранным государствам и международным организациям, а также о получении Украиной от иностранных государств, банков и международных финансовых организаций займов, не предусмотренных Государственным бюджетом Украины, осуществление контроля за их использованием.

Исключительно законами, в соответствии со ст. 95 Конституции Украины, ВРУ устанавливает:

1. Государственный бюджет Украины и бюджетную систему Украины;
2. систему налогообложения; основы создания и функционирования финансовых, денежного, кредитного и инвестиционного рынков;
3. статус национальной валюты, а также иностранных валют на территории Украины;
4. порядок образования и погашения государственного внутреннего и внешнего долга;
5. порядок выпуска и оборота государственных ценных бумаг, их виды и типы.

Президент Украины, в силу своего особого правового статуса в государстве:

1. осуществляет руководство финансовой деятельностью;
2. назначает министра финансов;
3. представляет на утверждение ВРУ кандидатуру главы НБУ;
4. назначает половину состава Совета НБУ.
5. может отменять акты КМУ и акты Кабинета Министров Автономной Республики Крым;
6. наделен правом вето относительно принятых ВРУ законов с последующим возвращением их на повторное рассмотрение.

Большими полномочиями в области руководства финансовой деятельностью в государстве наделен КМУ. Согласно ст. 116 Конституция Украины к полномочиям КМУ в области руководства финансовой деятельностью относятся:

1. обеспечение проведения финансовой, ценовой, инвестиционной и налоговой политики;
2. разработка проекта закона о Государственном бюджете Украины;
3. обеспечение выполнения утвержденного ВРУ Государственного бюджета Украины;
4. представление ВРУ отчета о его выполнении.

Органы исполнительной власти в Украине в зависимости от меры их участия в финансовой деятельности можно поделить на две группы:

— органы исполнительной власти, которые осуществляют руководство финансами в связи с выполнением своих основных функций и задач (это прежде всего министерства, кроме Министерства финансов, ведомства и другие органы исполнительной власти, которые в связи с управлением порученными им секторами народного хозяйства утверждают сметы подведомственных учреждений, распределяют в границах области финансовые ресурсы, создают финансовые резервы, выполняют другие финансовые функции), их полномочия в области финансов определяют нормативно-правовые акты КМУ или Совета Министров Автономной Республики Крым;

— органы исполнительной власти, для которых сама финансовая деятельность является основной. Эти органы созданы специально для осуществления управления финансами и кредитом и составляют в совокупности систему финансово-кредитных органов.

Главными задачами Министерства финансов Украины в области управления финансами государства являются:

1. выработка основных направлений государственной финансовой политики;
2. составление и обеспечение выполнения Государственного бюджета Украины;
3. концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях развития экономики;
4. финансовое обеспечение государственных гарантий по вопросам социальной защиты населения;
5. создание государственных финансовых резервов и ряд других.

8. ВРУ как орган осуществляющий финансовую деятельность

К полномочиям ВРУ в соответствии с ст. 85 Конституции Украины относятся:

1. утверждение Государственного бюджета Украины и внесения изменений в него;
2. контроль за выполнением Государственного бюджета Украины, принятие решения относительно отчета о его выполнение;
3. утверждение решений о предоставлении Украиной займов и экономической помощи иностранным государствам и международным организациям, а также о получении Украиной от иностранных государств, банков и международных финансовых организаций займов, не предусмотренных Государственным бюджетом Украины, осуществление контроля за их использованием.

Исключительно законами, в соответствии со ст. 95 Конституции Украины, ВРУ устанавливает:

1. Государственный бюджет Украины и бюджетную систему Украины;
2. систему налогообложения; основы создания и функционирования финансовых, денежного, кредитного и инвестиционного рынков;
3. статус национальной валюты, а также иностранных валют на территории Украины;
4. порядок образования и погашения государственного внутреннего и внешнего долга;
5. порядок выпуска и оборота государственных ценных бумаг, их виды и типы.

9. Президент Украины как лицо осуществляющее финансовую деятельность

Президент как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции и законов определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в соответствии с которой строится и финансовая политика. За формами проведения государственный финансовый контроль разделяется на обязательный и инициативный.

Обязательный финансовый контроль проводится компетентными органами в соответствии с требованиями законодательства.

Инициативный финансовый контроль осуществляется по решению руководителей государственных предприятий и других организаций, все имущество которых является государственной собственностью.

Государственный финансовый контроль разделяется на отдельные виды в зависимости от той сферы финансовой деятельности государства, в котором он имеет место. В связи с этим выделяют: бюджетный, налоговый, валютный, страховой контроль и контроль за денежной массой.

В зависимости от органов, которые его осуществляют, выделяют финансовый контроль:

* представительских органов власти и местного управления (Верховная Рада Украины, местные советы, Счетная палата);
* президента Украины;
* исполнительных органов власти общей компетенции (Кабинет Министров Украины, местные администрации);
* исполнительных органов власти специальной компетенции (Министерство финансов, Государственное казначейство, контрольно-ревизионные органы, органы государственной налоговой службы, таможенные органы);
* внутрихозяйственный.

10. КМУ как орган осуществляющий финансовую деятельность

Большими полномочиями в области руководства финансовой деятельностью в государстве наделен КМУ. Согласно ст. 116 Конституция Украины к полномочиям КМУ в области руководства финансовой деятельностью относятся:

1. обеспечение проведения финансовой, ценовой, инвестиционной и налоговой политики;
2. разработка проекта закона о Государственном бюджете Украины;
3. обеспечение выполнения утвержденного ВРУ Государственного бюджета Украины;
4. представление ВРУ отчета о его выполнении.

11. Совет Министров АРК как орган осуществляющий финансовую деятельность

Депутатом Верховного Совета Автономной Республики Крым может быть гражданин Украины, имеющий право голоса, достигший на день выборов 18 лет и проживающий на Украине не менее пяти лет. Не может быть избран в Верховный Совет Крыма гражданин, имеющий судимость за совершение умышленного преступления, если эта судимость не погашена и не снята в установленном законом порядке.

Депутаты Верховного Совета Крыма, работающие на постоянной основе, не могут совмещать свою служебную деятельность с иной работой, кроме преподавательской, научной и творческой во внерабочее время, входить в состав руководящего органа или надзорного совета предприятия, имеющего целью получение прибыли.

Организация и проведение выборов депутатов Верховного Совета Крыма определяются законами Украины, нормативно-правовыми актами Верховного Совета Крыма по вопросам, отнесенным к ее компетенции.

Верховный Совет Крыма состоит из 100 депутатов, избираемых на основе всеобщего, равного и прямого избирательного права путем тайного голосования. Срок полномочий Верховного Совета Автономной Республики Крым — пять лет. Верховный Совет Крыма является полномочной при условии избрания не менее двух третей от ее общего состава. Полномочия Верховного Совета Автономной Республики Крым предыдущего созыва прекращаются с момента открытия первой сессии Верховного Совета Автономной Республики Крым нового созыва.

Председатель Верховного Совета Крыма, его первый заместитель и заместитель, председатели постоянных комиссий Верховной Рады Крыма осуществляют свои полномочия на постоянной основе.

12. Минфин как орган осуществляющий финансовую деятельность

Главными задачами Министерства финансов Украины в области управления финансами государства являются:

1. выработка основных направлений государственной финансовой политики;
2. составление и обеспечение выполнения Государственного бюджета Украины;
3. концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях развития экономики;
4. финансовое обеспечение государственных гарантий по вопросам социальной защиты населения;
5. создание государственных финансовых резервов и ряд других.

13. Минфин АРК как орган осуществляющий финансовую деятельность

Задачи Минфина АРК:

* разработка и проведения единой государственной финансовой, бюджетной, налоговой политики;
* осуществление вместе с другими органами исполнительной власти анализа современной экономической и \* финансовой ситуации в Украине, а также перспектив ее развития;
* разработка стратегии относительно внутренних и внешних заимствований государства и погашения обслуживания государственного долга;
* разработка проекта Государственного бюджета Украины и прогнозных показателей сведенного бюджета Украины, обеспечение в установленном порядке выполнения Государственного бюджета Украины, контроль по соблюденным правилам составления отчета о выполнении Государственного бюджета Украины и сведенного бюджета Украины;
* обеспечение концентрации финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Украины;
* обеспечение эффективного использования бюджетного средства и осуществления в границах своей компетенции государственного финансового контроля;
* усовершенствование методов финансового и бюджетного планирования, финансирования, а также отчетности и системы контроля по расходованию бюджетного средства;
* разработка и проведение государственной политики в сфере производства, использование и сохранение драгоценных металлов и драгоценного и полудрагоценного камня;
* обеспечение внедрения единых методологических основ бухгалтерского учета и отчетности (кроме бухгалтерского учета и отчетности в банковских и кредитных учреждениях);
* информирования общественности про экономические и фискальные целые государства

14. Госказначейство как орган осуществляющий финансовую деятельность

Государственное казначейство создано с целью обеспечения полного и своевременного выполнения Государственного бюджета. Поскольку объекты финансирования из центрального бюджета государства расположены на всей территории страны, то осуществлять их обслуживание из единственного центра очень сложно. Казначейство имеет такую же региональную структуру, как и Министерство финансов. Разграничение полномочий между региональными органами в части финансирования расходов осуществляется по признакам важности того или другого объекта финансирования и места его расположения.

Сводка, составление и предоставление отчетности о выполнении Государственного бюджета Украины осуществляется Государственным казначейством Украины.

Распорядители бюджетных средств составляют и подают подробные отчеты, которые содержат бухгалтерские балансы, данные о выполнении смет, результаты деятельности и другую информацию за формами, установленными Государственным казначейством Украины по согласованию со Счетной палатой и Министерством финансов Украины.

Существуют несколько видов отчетности о выполнении Государственного бюджета Украины.

Месячная отчетность — подается Государственным казначейством Украины и органами взыскания Верховной Раде Украины, Кабинета Министров Украины, Счетной палате, Министерству финансов Украины ежемесячно.

Квартальная отчетность, как и месячная, подается Верховной Раде Украины, Кабинета Министров Украины, Счетной палате, Министерству финансов Украины не позже 35 дней по окончании отчетного квартала такими самим государственными органами, как и месячная отчетность.

Годовая отчетность подается Кабинетом Министров Украины Верховной Раде Украины не позже 1 мая года, следующего за отчетным.

Счетная палата на протяжении двух недель готовит выводы об использовании средств Государственного бюджета.

Со дня получения выводов Верховная Рада Украины на протяжении двух недель рассматривает поданный отчет.

Отчет представляет министр финансов Украины, с содокладом выступает председатель комитета по вопросам бюджета, председатель Счетной палаты.

За результатами рассмотрения Верховная Рада Украины принимает решение относительно отчета о выполнении закона о Государственном бюджете Украины.

15. ГНАУ как орган осуществляющий финансовую деятельность

Государственная налоговая администрация организует исправление налогов и контроль за соблюдением налогового законодательства. На нее возложены такие основные функции:

— разработка проектов налогового законодательства;

— проведение масово-разъяснительной работы среди налогоплательщиков;

— учет налогоплательщиков и поступлений их в бюджет;

— контроль за правильностью вычисления налогов и других обязательных платежей и своевременностью их уплаты;

— наложения штрафных санкций и административных взысканий на нарушителей налогового законодательства;

— международное сотрудничество в сфере налогообложения.

Региональная структура налоговой администрации аналогична системе Министерства финансов. Высшим ее звеном является Главная государственная налоговая администрация. Она разрабатывает проекты налогового законодательства и организует налоговую работу и деятельность налоговых органов в стране. Региональными органами являются налоговые администрации в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе и налоговые инспекции в районах и городах областного подчинения. Налоговые администрации в областях и городах с районным делением выполняют организационные и консультационные функции. Непосредственную налоговую работу ведут налоговые инспекции в районах и городах (без районного деления). Они осуществляют учет всех плательщиков, которые находятся на данной территории и контролируют их расчеты с бюджетом.

16. ГНИ как орган осуществляющий финансовую деятельность

Государственная налоговая администрация Украины является органом исполнительной власти, возглавляемым Председателем который по должности является министром. Председатели государственных налоговых администраций в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе назначаются и освобождаются Президентом Украины.

Главными задачами Государственной налоговой администрации Украины является:

осуществление контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления и уплаты налогов; принятие решений по наложению финансовых санкций и административных штрафов; принятие нормативных и методических документов по вопросам налогообложения.

Анализ законодательства позволяет выделить следующие общие функции всех подразделений Государственной налоговой службы (общие функции налоговых органов):

1) обеспечивать учет плательщиков налогов;

2) обеспечивать контроль за выполнением плательщиками налогов и другими участниками налоговых отношений налогового законодательства;

3) осуществлять расчет окладных налогов;

4) вести оперативно-бухгалтерский учет сумм налогов и других платежей;

5) применять меры к прекращению (предотвращению) нарушений налогового законодательства;

6) осуществлять контроль за исполнением субъектами предпринимательской деятельности требований законодательства относительно наличного денежного обращения;

7) применять восстановительные меры по предотвращению или ликвидации убытков, нанесенных бюджету или плательщику налогов;

8) применять меры ответственности к нарушителям налогового законодательства;

9) осуществлять учет, оценку и реализацию конфискованного, бесхозного имущества, имущества, которое перешло по пра-ву наследования к государству, и кладов;

10) выступать агентом валютного контроля:

11) выступать исполнительным органом по применению мер взыскания, налагаемых государственными инспекциями и другими контролирующими органами.

Государственная налоговая администрация Украины включает три уровня:

— высшее звено — Государственная налоговая администрация;

—среднее звено — государственные налоговые администрации Автономной Республики Крым, областей и городов с районным делением;

— низовое (базовое) звено — государственные налоговые инспекции районов (сельских и городских) и городов областного подчинения.

На высшее звено возлагается задача организации, инструктивного и методического обеспечения налоговой работы в стране, а также контроль за деятельностью налоговых органов.

Типичная структура среднего звена — государственных налоговых инспекций Автономной Республики Крым, областей, городов Киева и Севастополя отвечает их главным функциям и включает: управление обслуживания плательщиков налогов;

управление налогов и сборов; управление аудита; управление налоговых расследований; отдел учета и отчетности; отдел компьютеризации; отдел организации работы налоговых инспекций и внутриведомственного контроля; юридический отдел; валютную инспекцию; специальный отдел; бухгалтерию; отдел кадров;

административно-хозяйственный отдел. Задача отдельных подразделений налоговых администраций этого звена в целом идентична функциям соответствующих подразделений Государственной налоговой администрации.

Структурное построение налоговых инспекций базового уровня отражает их основную функцию — ведение налоговой работы. Она имеет два варианта — расширенный и суженный. Расширенный предусматривает наличие как функциональных, так и обеспечивающих подразделении. Этот вариант предназначен для районов в городах, что объясняется значительным объемом работы. Этот вариант предусматривает такую же структуру, как и на уровне среднего звена (без отдела организации работы налоговых инспекций и внутриведомственного контроля).

Суженный вариант типичной структуры государственной налоговой инспекции установлен для сельского района и города областного подчинения (без районного деления) и предусматривает такие подразделения: управление (отдел) обслуживания налогоплательщиков; управление налогов и сборов; управление аудита; отдел учета и обработки данных; отдел налоговых расследований; валютная инспекция.

Ключевым должностным лицом налоговых органов является налоговый инспектор. Основной объем прав и обязанностей налоговых органов реализуется этими лицами. Инспектора осуществляют все основные формы работы с налогоплательщиками — от приема налоговых расчетов до проведения документальных проверок.

Лица вспомогательного состава обеспечивают деятельность должностных лиц и лиц оперативного состава (технические секретари и т. п.).

17. Налоговая милиция как орган осуществляющий финансовую деятельность

Создание налоговой милиции в 1998 году стало необходимым условием формирования эффективной налоговой системы. Наряду с Государственной таможенной службой, подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями Министерства внутренних дел налоговая милиция являются частью сил, которые обеспечивают экономическую безопасность Украины.

По своему содержанию полномочия органов налоговой милиции аналогичны полномочиям других правоохранительных органов, в частности, органов внутренних дел, Службы безопасности. Однако они отличаются своим предметом и основными направлениями деятельности. Иногда полномочия органов налоговой милиции несколько шире. Это касается, например, административных полномочий в финансовой сфере.

Закон Украины от 5 декабря 1998 года внес важные изменения в Закон Украины «О Государственной налоговой службе в Украине» и закрепил в составе органов государственной налоговой службы соответствующие специальные подразделения по борьбе с налоговыми правонарушениями — налоговую милицию (ст. 1). Появился новый (5-й) раздел «Налоговая милиция». Согласно ему налоговая милиция является специфическим правоохранительным органом по борьбе с налоговыми правонарушениями, действующим в составе соответствующих органов государственной налоговой службы, и осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства, выполняет оперативно-розыскную, уголовно-процессуальную и охранительную функции. Если деятельность налоговых администраций связана с уплатой налогов, то налоговая милиция осуществляет взыскание налоговых платежей.

Широкий перечень задач, которые стоят перед органами налоговой милиции, можно сгруппировать в два блока:

— предупреждение и пресечение налоговых правонарушений, прежде всего преступлений;

— предупреждение и пресечение правонарушений в системе налоговых органов.

Обязанности налоговой милиции могут быть разделены на следующие четыре группы:

а) обязанности по выявлению и пресечению налоговых правонарушений (например, проводить в соответствии с законодательством оперативно-розыскные мероприятия, дознание и предварительное следствие с целью выявления и пресечения налоговых преступлений, осуществлять поиск лиц, которые совершили указанные преступления или подозреваются в их совершении, а также принимать меры по возмещению нанесенного государству убытка; осуществлять в рамках своей компетенции производство по делам о налоговых преступлениях и нарушениях, и т. п.);

б) обязанности по охране налоговых органов (например, обеспечивать безопасность деятельности государственных налоговых инспекций, защищать их сотрудников при выполнении ими служебных обязанностей);

в) обязанности по борьбе с коррупцией (например, проводить работу по выявлению и пресечению фактов коррупции в налоговых органах и органах налоговой милиции);

г) обязанности по взаимодействию (например, выполнять в рамках своей компетенции решения судов, постановления судий, письменные поручения прокуроров, следователей о проведении розыскных и других предусмотренных законом действий, оказывать им содействие в проведении отдельных процессуальных действий; оказывать содействие налоговым органам, органам прокуратуры, предварительного следствия, государственной безопасности, внутренних дел и другим государственным органам в выявлении, предупреждении и пресечении преступлений и нарушений в сфере налогового законодательства; и т. п.);

д) обязанности по охране (например, сотрудники налоговой милиции обязаны хранить государственную, служебную, коммерческую тайну, тайну сведений о взносах физических лиц и другую информацию, полученную ими при исполнении служебных обязанностей).

Права органов налоговой милиции можно классифицировать таким образом:

а) права по выявлению, раскрытию и пресечению преступлений и других правонарушений (например, проводить в соответствии с законодательством оперативно-розыскные мероприятия с целью выявления, предупреждения и пресечения фактов сокрытия доходов от налогообложения и уклонения от уплаты налогов, дознание и предварительное расследование по которым отнесены законом к ведению органов налоговой милиции, и т. п.);

б) права по применению мер принуждения (например, прекращать операции плательщиков налогов по счетам в банках и кредитных учреждениях на срок до одного месяца в случаях непредоставления документов, связанных с расчетом и уплатой налогов; решение о прекращении операций по указанным счетам принимает начальник органа налоговой милиции или его заместитель; налагать административный арест на имущество юридических и физических лиц с дальнейшей реализацией этого имущества в установленном порядке в случаях невыполнения указанными лицами обязанностей по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей для обеспечения своевременного поступления сумм сокрытых налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет, и т. п.);

в) права по реагированию на выявленные нарушения налогового законодательства (например, в соответствии с компетенцией органов налоговой милиции направлять в качестве предупреждения письменные требования руководителям, главным бухгалтерам и другим должностным лицам банков и других организаций независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, а также гражданам (физическим лицам) в целях устранения нарушений законодательства, своевременной и полной уплаты' налогов и других обязательных платежей, предоставления отчетной и иной документации в установленные сроки, ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством, а при необходимости — восстановления бухгалтерского учета за счет собственных средств плательщика налогов, контролировать выполнение этих требований и т. п.);

г) права по наложению взысканий.

Место налоговой милиции в системе правоохранительных органов определяется не только сходством отдельных ее задач с задачами других органов власти, в частности отдельных служб милиции, таможенного контроля, но и тождественностью приемов и методов их решения. Достаточно отметить, что сотрудник налоговой милиции, как и оперативные работники милиции, имеет право разрабатывать оперативно-розыскные мероприятия, возбуждать уголовные дела, которые относятся к их компетенции, проводить дознание, следствие, поиск лиц, подозреваемых в совершении преступлений, и т. д. Однако, если оперативные подразделения милиции имеют право осуществлять оперативно-розыскные мероприятия и возбуждать уголовные дела, которые относятся к компетенции следственных органов внутренних дел и прокуратуры, то органы налоговой милиции уполномочены вести оперативно-розыскные действия с целью выявления только налоговых преступлений. Выявление при этом других преступлений влечет за собой передачу соответствующей информации тем правоохранительным органам, в компетенцию которых они входят. В таком же положении находятся органы дознания таможенной службы.

18. Счетная палата Украины как орган осуществляющий финансовую деятельность

Особенными контрольными полномочиями наделенная Счетная палата Верховной Рады Украины. Голова, первый заместитель, заместитель, главные контролеры и секретарь Счетной палаты избираются на сессии Верховной Рады Украины тайным голосованием и считаются избранными на семь лет, если за это проголосовало большинство народных депутатов от конституционного состава Верховной Рады. Полномочия Счетной палаты распространяются на Верховную Раду Украины, органы исполнительной власти, Национальный банк Украины, Антимонопольный комитет, Фонд государственного имущества и другие органы государства, созданные в соответствии с действующим законодательством Украины.

Счетная палата имеет право контролировать местные государственные администрации, органы местного самоуправления, предприятия, банки, хозяйственные общества, союзы, ассоциации, независимо от форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства Государственного бюджета Украины или имеют часть государственной собственности в их уставном фонде или используют объекты государственной собственности или управляют ими.

В процессе реализации заданий, положенных на Счетную палату, она обеспечивает данную систему контроля за выполнением бюджета и внебюджетных фондов, что предусматривает организацию и осуществление оперативного контроля за выполнением бюджета текущего года.

Счетная палата имеет право проведения комплексных ревизий и тематических проверок, анализировать и выяснять причины нарушений бюджетной дисциплины, готовить на Верховную Раду Украины предложения по их устранению и совершенствованию бюджетного законодательства. В пределах регламента Счетной палаты главные контролеры - руководители департаментов самостоятельно решают все вопрос организации своей деятельности и несут полную ответственность за результаты своей работы.

19. Счетная Палата АРК как орган осуществляющий финансовую деятельность

20. НБУ как орган осуществляющий финансовую деятельность

Национальный банк Украины является основной финансовой институцией в сфере денежного рынка. Именно он осуществляет эмиссию денег, которые являются инструментом финансовых отношений, и регулирует денежное обращение в стране. Важно задание Национального банка — организация эффективного функционирования кредитной системы. Он проводит регистрацию коммерческих банков и выдает лицензии на отдельные виды банковских операций (например, валютные операции). Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков с помощью установления экономических нормативов (минимального размера уставного фонда, показателей ликвидности и платежеспособности и др.) и размеров обязательных резервов. Важна его функция в банковской системе — обеспечение проведения межбанковских расчетов и кредитования коммерческих банков, то есть он является банком банков.

Национальный банк проводит значительную работу из обслуживания правительства. Он выполняет агентские услуги по размещению государственных ценных бумаг и обслуживанию государственного долга, организует кассовое выполнение бюджета, проводит международные расчеты государства. Национальный банк осуществляет валютную регуляцию и определяет официальные курсы валют или валютные коридоры.

23. Понятие и содержание финансово-правовой нормы

1. Финансово-правовые нормы — это исходные элементы, из которых состоит финансовое право, как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли.

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

а) содержания финансово-правовых норм;

б) характера установления в них предписаний;

в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;

г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Виды финансово-правовых норм.

* В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномачивающие.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, запрещено изымать из местных бюджетов дополнительно полученные органами местного самоуправления доходы и суммы превышения доходов над расходами, образующиеся на конец года в результате увеличения поступлений доходов или экономии по расходам.

Уполномачивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Такие нормы содержатся, например, в нормативных актах, регулирующих кредитные отношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

* В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, то есть материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

24 Структура финансово-правовых норм

Структура финансово-правовых норм состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы.

Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, то есть предписывает совершение определенных действий по образованию, распределению или использованию государственных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

Санкции определяют меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Финансово-правовые санкции отличаются от других санкций рядом особенностей:

* они имеют денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителей норм через его денежные фонды и средства;
* при изъятии денежных средств путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную бюджетную систему или иной централизованный государственный денежный фонд;
* они распространяются на организации, должностных лиц и граждан;
* возможно одновременное применение финансово-правовых санкций к должностному лицу и к организации;
* они могут применятся в совокупности с мерами дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия.

25 Виды финансово – правовых норм

Виды финансово-правовых норм.

* В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномачивающие.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, запрещено изымать из местных бюджетов дополнительно полученные органами местного самоуправления доходы и суммы превышения доходов над расходами, образующиеся на конец года в результате увеличения поступлений доходов или экономии по расходам.

Уполномачивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Такие нормы содержатся, например, в нормативных актах, регулирующих кредитные отношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

* В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, то есть материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

26 Понятие и особенности финансовых правоотношений

Финансовые правоотношения — это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов. Как и любое другое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовое правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

а) возникают в процессе финансовой деятельности государства;

б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган государственной власти либо государственное образование в целом;

в) всегда возникают по поводу денег — денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента:

1. государственно-властный;
2. имущественный.

Эта деятельность основывается на государственных актах. В то же время мобилизация и расходование государством денежных средств представляет собой деятельность материального, имущественного характера. Поэтому финансовые правоотношения являются властно-имущественными отношениями.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие субъект финансового права и “субъект (или участник) финансового правоотношения”

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, то есть потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Украина, АРК), органы местного самоуправления.

3. Финансовые правоотношения можно классифицировать по ряду оснований.

А). По материальному содержанию они делятся, в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права, на следующие виды:

1. бюджетные правоотношения;
2. налоговые правоотношения;
3. неналоговые правоотношения;
4. финансовые правоотношения в области государственного кредита;
5. финансовые правоотношения в области страхования;
6. правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;
7. финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
8. финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;
9. валютные правоотношения.

Б). По субъектам финансового правоотношения делятся на:

1. возникающие между органами государственной власти; между органами государственной власти и управления общей компетенции;
2. между вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
3. между предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
4. между финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
5. между финансовыми органами и гражданами;
6. между самими финансово-кредитными органами.

4. Возникновения, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия (бездействие) или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Таким нормативным актом в области финансовой деятельности государства является Закон о государственном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальным нормативным актом является извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

1.погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);

2.выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;

3.использование выданных бюджетных ассигнований;

4.осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;

5.прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например, в связи с переходом на пенсию, в связи с призывом в армию и т.д.

27. Функции финансовых правоотношений

Финансово-правовые нормы — это исходные элементы, из которых состоит финансовое право, как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли.

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

а) содержания финансово-правовых норм;

б) характера установления в них предписаний;

в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;

г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

28. Содержание правомерных действий в финансовых правоотношениях

29. Правовое состояние субъектов финансового права и финансовых правоотношений

Понятие «субъект финансовых правоотношений» тесно связано с понятием «субъект финансового права».

Субъект финансового правоотношения — это тот, кто принимает участие в конкретном финансовом правоотношении и, таким образом, реализует надлежащие ему права и обязанности.

Субъект финансового права имеет финансовую правосубъектность, которая дает ему возможность быть субъектом финансовых правоотношений. Понятие «финансовая правосубъектность» включает понятие «финансовая правоспособность» и «финансовая дееспособность».

Финансовая правоспособность — это способность иметь финансовые права и обязанности, предусмотренные законом.

Финансовая дееспособность — это способность лица самостоятельно или через законных представителей приобретать, осуществлять, изменять и прекращать финансовые права и обязанности, а также отвечать за их невыполнение и неправомерную реализацию.

Субъекты финансового права разделяются на три группы:

* общественно территориальные образования — Украина как государство в целом, административно-территориальные единицы (Автономная Республика Крым, области и тому подобное);
* коллективные субъекты — органы государственной власти, организации и ін.;
* индивидуальные субъекты — физические лица, иногда должностные лица.

Украина как суверенное государство является субъектом финансового права, имеет компетенцию в отрасли финансовой деятельности, которая закреплена Конституцией Украины, Бюджетным кодексом Украины, другими законодательными актами.

Как субъект финансового права государство имеет определенные права. Наведем их.

1. Материальные и процессуальные бюджетные права (на рассмотрение и утверждение бюджета).

2. Права на установление налогов и собраний.

3. Права на получение и взыскание налогов и собраний.

4. Права в сфере государственного кредитования.

5. Право денежной эмиссии.

Как субъекты финансового права административно-территориальные единицы (область, район, город, район в городе, поселок, село) также имеют определенные права. Наведем их.

1. Право формирования и выполнения местного бюджета.

2. Право введения местных налогов и сборов.

3. Право на выпуск местных ссуд.

4. Право на получение финансовой помощи.

5. Право на предоставление в соответствии с действующим законодательством льгот по местным налогам и собраниям.

Основанием для признания органов государственной власти субъектами финансового права является наличие у них компетенции в отрасли финансовой деятельности государства.

Организации, предприятия, учреждения являются коллективными субъектами финансового права касательно:

* прав на получение бюджетных ассигнований (бюджетные учреждения);
* прав на получение бюджетных кредитов;
* прав на участие в сметном процессе;
* обязанностей из уплаты налогов и сборов;
* обязанностей налоговых агентов;
* обязанностей с перечисления до бюджета свободного остатка прибыли или частицы прибыли (казенные, государственные предприятия);
* обязанности предоставлять в налоговые органы информацию. Например, органы, которые регистрируют физические лица как предпринимателей; органы, которые регистрируют недвижимое имущество, которое является объектом налогообложения.

Граждане Украины, иностранные граждане и лица без гражданства являются индивидуальными субъектами финансового права, главным образом относительно их обязанностей.

Объект финансовых правоотношений — это то, на что направлено поведение участников финансовых правоотношений в пределах надлежащих им субъективных прав и обязанностей.

Характерной особенностью содержания финансового правоотношения является то, что поведению обязанного лица в таком правоотношении противостоит право требования уполномоченного лица, которое преимущественно (кроме права требования плательщика налога) является одновременно и обязанностью.

30. Предмет и понятие финансового права

Финансовое право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Известно, что одна отрасль права отличается от другой предметом и методом правового регулирования. По предмету и особенностям метода правового регулирования финансовое право занимает в системе права Украины самостоятельное место. Оно имеет свой предмет и метод правового регулирования, отличающиеся от других отраслей права.

Предмет финансового права — это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

31. Методы финансового права

Основной метод финансово-правового регулирования — государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Такой метод свойственен и другим отраслям права, например, административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия. По своему содержанию эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную бюджетную систему или внебюджетные фонды, целей использования государственных денежных фондов и т.п.

При использовании государством для формирования своих ресурсов платежей добровольного характера (государственные займы, казначейские обязательства, лотереи и т.п.) в определенной части также действует метод властных предписаний. Таким образом, государство устанавливает условия проведения государственных внутренних займов, выпуска государственных казначейских обязательств, что не может быть изменено по соглашению сторон, и является обязательным для соблюдения лицами, вступившими в данные отношения.

Особенности основного метода финансового права заметно проявляются в круге государственных органов, уполномоченных давать властные предписания участникам финансовых отношений. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости.

32. Место финансового права в системе права Украины

В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом.

Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права.

Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

Конституционное право — ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и политики Украины, правового положения личности, государственное устройство, принципы организации и деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления. Финансовое право базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами

Финансовое право находится в тесной связи с гражданским правом, поскольку в его предмет среди имущественных отношений входят и денежные отношения.

Прослеживается связь финансового права и с другими отраслями украинского права (трудовое, уголовное и др.), однако в рассмотренных выше случаях она наиболее тесная.

33. Общая характеристика системы финансового права

3. Система финансового права - это его внутреннее строение, выражающееся в последовательном расположении финансово-правовых институтов. Делится на общую и особенную часть.

В Общую часть финансового права входят финансово-правовые нормы, которые закрепляют:

* общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства: систему государственных органов, которые осуществляют финансовую деятельность, их иерархию, компетенцию, правовой статус, задачи и функции, формы и методы работы;
* основные черты финансово-правового положения других субъектов, с которыми эти органы вступают в финансово-правовые отношения:;
* содержание, формы и методы финансового контроля и т.п..

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в финансово-правовых нормах Особенной части. Общая и Особенная части финансового права находятся в неразрывной связи, поскольку в своей основе они являются отображением целого. Положения Общей части применяются к всем разделам Особенной.

Особенная часть финансового права состоит из ряда больших разделов (их иногда в юр. литературе называют подотрослями), которые в свою очередь состоят из финансово-правовых институтов. Любой из финансово-правовых институтов представляет собой систему финансово-правовых норм, которые регулируют группу однородных финансовых отношений. А в разделы объединяются группы родственных финансово-правовых институтов. Например раздел «Бюджетное право» состоит из двух финансово-правовых институтов — «бюджетное устройство» и «бюджетный процесс».

В Особенную часть финансового права входят разделы, которые объединяют финансово-правовые нормы, регулирующие общественные отношения в сфере:

* государственного бюджета;
* внебюджетных государственных и муниципальных фондов;
* финансов государственных предприятий;
* государственных и местных налогов и других обязательных платежей;
* государственного кредита;
* государственного страхования;
* государственных расходов;
* банковского кредитования и безналичных расчетов;
* денежного обращения и валютного регулирования.

От системы финансового права как отрасли права нужно отличать систему финансового законодательства, то есть систему всех упорядоченных соответствующим образом нормативно-правовых актов, которые регулируют финансовые отношения в государстве. Финансовое законодательство — это внешняя форма финансового права, которое отображает его внутреннюю структуру. Нормы финансового права помещаются в большом количестве разнообразных нормативно-правовых актов, или источниках, как общего характера, так и специально посвященных регулированию финансово-правовых отношений. К ним относятся акты законодательных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления.

34. Содержание Общей части финансового права

В Общую часть финансового права входят финансово-правовые нормы, которые закрепляют:

* общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства: систему государственных органов, которые осуществляют финансовую деятельность, их иерархию, компетенцию, правовой статус, задачи и функции, формы и методы работы;
* основные черты финансово-правового положения других субъектов, с которыми эти органы вступают в финансово-правовые отношения:;
* содержание, формы и методы финансового контроля и т.п..

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в финансово-правовых нормах Особенной части. Общая и Особенная части финансового права находятся в неразрывной связи, поскольку в своей основе они являются отображением целого. Положения Общей части применяются к всем разделам Особенной.

35. Содержание Особенной части финансового права

Особенная часть финансового права состоит из ряда больших разделов (их иногда в юр. литературе называют подотрослями), которые в свою очередь состоят из финансово-правовых институтов. Любой из финансово-правовых институтов представляет собой систему финансово-правовых норм, которые регулируют группу однородных финансовых отношений. А в разделы объединяются группы родственных финансово-правовых институтов. Например раздел «Бюджетное право» состоит из двух финансово-правовых институтов — «бюджетное устройство» и «бюджетный процесс».

В Особенную часть финансового права входят разделы, которые объединяют финансово-правовые нормы, регулирующие общественные отношения в сфере:

* государственного бюджета;
* внебюджетных государственных и муниципальных фондов;
* финансов государственных предприятий;
* государственных и местных налогов и других обязательных платежей;
* государственного кредита;
* государственного страхования;
* государственных расходов;
* банковского кредитования и безналичных расчетов;
* денежного обращения и валютного регулирования.

От системы финансового права как отрасли права нужно отличать систему финансового законодательства, то есть систему всех упорядоченных соответствующим образом нормативно-правовых актов, которые регулируют финансовые отношения в государстве. Финансовое законодательство — это внешняя форма финансового права, которое отображает его внутреннюю структуру. Нормы финансового права помещаются в большом количестве разнообразных нормативно-правовых актов, или источниках, как общего характера, так и специально посвященных регулированию финансово-правовых отношений. К ним относятся акты законодательных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления.

36. Классификация источников финансового права

От системы финансового права как отрасли права нужно отличать систему финансового законодательства, то есть систему всех упорядоченных соответствующим образом нормативно-правовых актов, которые регулируют финансовые отношения в государстве. Финансовое законодательство — это внешняя форма финансового права, которое отображает его внутреннюю структуру. Нормы финансового права помещаются в большом количестве разнообразных нормативно-правовых актов, или источниках, как общего характера, так и специально посвященных регулированию финансово-правовых отношений. К ним относятся акты законодательных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления.

Таким образом, источники финансового права Украины — это правовые акты органов законодательной и исполнительной власти и местного самоуправления, в которых помещаются нормы финансового права.

В любом государстве главным источником финансового права является Конституция. В Конституции Украины закреплены основы правовой организации финансовой деятельности государства, ее субъектный состав.

Большинство законов, которые включают в себя нормы финансового права, имеют комплексный характер и вмещают нормы и других областей права — конституционного, административного, гражданского, уголовного и т.д. К ним относится пакет законов об органах законодательной и исполнительной власти, местного самоуправления, о банках и банковской деятельности, о предпринимательстве и предпринимательской деятельности и т.п.

В Украине возникает тенденция к увеличению удельного веса финансовых отношений, которые регулируются нормами законодательных актов. Между тем пока количественно преобладают финансово-правовые нормы, которые помещаются в Указах Президента Украины, постановлениях КМУ, актах Министерства финансов, НБУ.

37. История становления науки финансового права

38. Задачи и функции науки финансового права

Наука финансового права — это учение о финансовом праве, то есть систему знаний, которая имеет определенная степень единства и обобщения. Она изучает реальные общественные процессы, связанные с формированием, делением и использованием государством и государственными образованиями денежных средств.

Предметом науки финансового права является финансовое право как отрасль права Украины. Предмет науки финансового права составляет совокупность приведенных ниже основных компонентов:

* норм и институтов финансового права Украины;
* финансово правовых отношений;
* финансового законодательства;
* тенденции развития финансово правовой регуляции.

Методология науки финансового права — это те принципы и методы исследования, которые используются в науке для познания ее предмета и получения научного результата.

К методологии науки финансового права входят также методы исследования.

Методы науки финансового права — это определены приемы (способы), с помощью которых обеспечивается исследование предмета финансового права. Среди них формально догматичный метод; сравнительного правоведения; метод обращения к другим наукам; конкретно социологического исследования; метод живого познания.

39 Понятие и значение финансовго контроля

Финансовый контроль — это целенаправленная деятельность законодательных и исполнительных органов публичной власти и негосударственных организаций, направленная на обеспечение законности, финансовой дисциплины и рациональности в ходе мобилизации, распределения и использования средств централизованных и децентрализованных денежных фондов государства с целью наиболее эффективного социально-экономического развития всех субъектов финансовых правоотношений.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, которые регулируются финансовым правом, можно свести к следующего:

— проверки выполнения юридическими и физическими лицами финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;

— проверки правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями и организациями денежных ресурсов, которые находятся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;

— проверки соблюдения правил осуществления финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, учреждениями и организациями на счетах в кредитных учреждениях;

— выявление внутренних резервов производства — возможностей повышения производительности работы, рентабельности, экономии денежных и материальных ресурсов и т.д.;

— предупреждение и устранение выявленных нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном законом порядке привлекаются к ответственности виновные организации, должностные лица и граждане, обеспечивается возмещение материального вреда государству, организациям, гражданам. Эта ответственность может быть выражена в административных, экономических или административных и экономических одновременно мерах воздействия на нарушителей финансовой дисциплины. Экономические средства влияния проявляются конкретно через финансовые санкции.

2. В зависимости от критериев, взятых за основу, финансовый контроль делится на несколько видов. Чаще всего критерием классификации финансового контроля на виды является фактор времени проведения контроля и на этом основании выделяют:

предшествующий финансовый контроль;

текущий финансовый контроль;

последующий финансовый контроль.

Предшествующий финансовый контроль осуществляется на стадии разработки и принятия законов и других нормативных актов по финансовым вопросам. С этой целью осуществляется квалифицированная экспертная оценка финансовых результатов внедрения того или другого решения, которое может быть принято, проверяются документы, которые должны быть после этого утверждены и станут основанием для дальнейшей деятельности проекты бюджетов, финансовых планов и смет и т.д. Как правило, предшествующий финансовый контроль осуществляется вышестоящими органами законодательной власти.

Текущий финансовый контроль — это контроль за непосредственно финансовым процессом. Он состоит в систематической проверке соблюдения финансовой дисциплины, то есть соблюдения требований финансовых норм и нормативов, прежде всего — неуклонного соблюдения установленных показателей по обязательным платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Как правило, он осуществляется органами непосредственного управления финансовой деятельностью. Хотя в этом виде контроля задействованные все субъекты финансовых правоотношений.

Последующий финансовый контроль — это контроль финансовых результатов деятельности. Он проводится после осуществления финансовых операций и, как правило, после завершения определенных этапов деятельности с целью выяснения его эффективности. Активное участие в этом виде финансового контроля принимают все субъекты финансово-правовых отношений, с той лишь разницей, что каждый из них осуществляет последующий финансовый контроль на своем уровне и в границах предоставленной ему государством компетенции.

Выделяют также обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный осуществляется:

а) в силу требований нормативных актов (например, контроль Счетной палаты Верховной Рады Украины за выполнением бюджета по итогам года, который завершился);

б) по решению компетентных органов государства (например, налоговой администрации с целью выяснения полноты выполнение налогоплательщиками их финансовых обязанностей перед государством), суда (с целью установления истины в походке рассмотрения конкретного судебного дела) и т.д.

40. Задача финансового контроля

Основные задания финансового контроля:

• проверка выполнения финансовых обязательств перед государством всеми субъектами финансовых правоотношений;

• проверка правильности использования предприятиями, учреждениями и организациями денежных ресурсов, которые есть в их распоряжении;

\*проверка соблюдения правил осуществления финансовых операций, расчетов и сохранения средств предприятиями, организациями и учреждениями;

• предупреждение и устранение обнаруженных нарушений финансовой дисциплины;

• выявление внутренних резервов производства.

Объектом финансово правовой регуляции является государственный финансовый контроль. Общая задача финансового контроля — создание эффективного финансового механизма, а непосредственная цель — обеспечение эффективности финансовой деятельности государства. Объектом финансового контроля являются денежные процессы, которые происходят во время формирования, деления и использования государственных фондов денежных средств.

Предметом финансового контроля являются бухгалтерские отчеты, балансы, сметы и тому подобное.

Содержание государственного финансового контроля составляют такие операции:

* проверки выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления со стороны физических и юридических лиц;
* проверки и ревизии целевого использования средств, выделенных из бюджетов;
* проверки соблюдения правил ведения финансовых операций и расчетов, а также хранения денежных средств;
* выявления внутренних резервов производства — возможностей повышения производительности труда, рентабельности, экономии денежных и материальных ресурсов;
* предупреждение и устранение обнаруженных нарушений финансовой дисциплины. Финансовая дисциплина выражает обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

Таким образом, государственный финансовый контроль — это деятельность органов государственной власти, направленная на обеспечение законности, финансовой дисциплины и рациональности в ходе мобилизации, деления и использования средств централизованных и децентрализованных денежных фондов государства с целью создания эффективного финансового механизма.

41. Понятие объекта и предмета финансового контроля

Объекты финансового контроля — хозяйственные операции, которые осуществляются с использованием средств на цели экономического и социального развития.

Объекты финансового контроля — это средства, материальные, трудовые и другие ресурсы страны.

Предметом финансового контроля являются бухгалтерские отчеты, балансы, сметы и тому подобное.

Содержание государственного финансового контроля составляют такие операции:

* проверки выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления со стороны физических и юридических лиц;
* проверки и ревизии целевого использования средств, выделенных из бюджетов;
* проверки соблюдения правил ведения финансовых операций и расчетов, а также хранения денежных средств;
* выявления внутренних резервов производства — возможностей повышения производительности труда, рентабельности, экономии денежных и материальных ресурсов;
* предупреждение и устранение обнаруженных нарушений финансовой дисциплины. Финансовая дисциплина выражает обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

Таким образом, государственный финансовый контроль — это деятельность органов государственной власти, направленная на обеспечение законности, финансовой дисциплины и рациональности в ходе мобилизации, деления и использования средств централизованных и децентрализованных денежных фондов государства с целью создания эффективного финансового механизма.

42. Механизм финансового контроля

Финансовый механизм — это совокупность форм и методов создания и использования фондов финансовых ресурсов с целью обеспечения потребностей государственных структур, хозяйственных субъектов и населения.



43. Виды финансового контроля

В зависимости от критериев, взятых за основу, финансовый контроль делится на несколько видов. Чаще всего критерием классификации финансового контроля на виды является фактор времени проведения контроля и на этом основании выделяют:

предшествующий финансовый контроль;

текущий финансовый контроль;

последующий финансовый контроль.

Предшествующий финансовый контроль осуществляется на стадии разработки и принятия законов и других нормативных актов по финансовым вопросам. С этой целью осуществляется квалифицированная экспертная оценка финансовых результатов внедрения того или другого решения, которое может быть принято, проверяются документы, которые должны быть после этого утверждены и станут основанием для дальнейшей деятельности проекты бюджетов, финансовых планов и смет и т.д. Как правило, предшествующий финансовый контроль осуществляется вышестоящими органами законодательной власти.

Текущий финансовый контроль — это контроль за непосредственно финансовым процессом. Он состоит в систематической проверке соблюдения финансовой дисциплины, то есть соблюдения требований финансовых норм и нормативов, прежде всего — неуклонного соблюдения установленных показателей по обязательным платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Как правило, он осуществляется органами непосредственного управления финансовой деятельностью. Хотя в этом виде контроля задействованные все субъекты финансовых правоотношений.

Последующий финансовый контроль — это контроль финансовых результатов деятельности. Он проводится после осуществления финансовых операций и, как правило, после завершения определенных этапов деятельности с целью выяснения его эффективности. Активное участие в этом виде финансового контроля принимают все субъекты финансово-правовых отношений, с той лишь разницей, что каждый из них осуществляет последующий финансовый контроль на своем уровне и в границах предоставленной ему государством компетенции.

Выделяют также обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный осуществляется:

а) в силу требований нормативных актов (например, контроль Счетной палаты Верховной Рады Украины за выполнением бюджета по итогам года, который завершился);

б) по решению компетентных органов государства (например, налоговой администрации с целью выяснения полноты выполнение налогоплательщиками их финансовых обязанностей перед государством), суда (с целью установления истины в походке рассмотрения конкретного судебного дела) и т.д.

44. Учет как метод финансового контроля

45. Наблюдение как метод финансового контроля

Финансовый контроль осуществляется разными методами. Под методом финансового контроля понимают средства, приемы и способы его осуществления.

Наиболее частое применяются следующие методы финансового контроля:

ревизия;

проверка (документации, состояния учета и отчетности, полноты выполнения финансовых обязательств и т.д.);

инспекция;

обследование;

наблюдение

заслушивание докладов должностных лиц о финансовой деятельности на сессиях органов местного самоуправления, заседаниях органов государственной исполнительной власти;

инвентаризация и другие

Наблюдение — это такой метод финансового контроля, который сводится преимущественно к общему ознакомлению с состоянием финансовой деятельности бюджетного учреждения, предприятия, ведомства. Наблюдение бывает общим и специальным. Как правило, наблюдению предшествует во времени применению других методов финансового контроля.

46. Анализ как метод финансового контроля

47. Понятие и классификация проверок

Проверка — это метод финансового контроля, который предусматривает исследование отдельных вопросов финансовой деятельности определенных субъектов на основе документов, получение объяснений от обязанных лиц, а также обзора помещений и других объектов. За результатами проверок складывается справка или докладная записка.

Проверки разделяются на тематических и документальных.

Тематические проверки — это исследование отдельных сторон финансово хозяйственной деятельности подконтрольного объекта.

Документальные — это исследование финансово хозяйственной деятельности подконтрольного объекта только на основании документов: балансов, смет, отчетов.

48. Ревизия: понятие и классификация

Ревизия — это всеобъемлющий метод финансового контроля, который является детальным исследованием финансово хозяйственной деятельности подконтрольного объекта на предмет ее законности, целесообразности и эффективности.

Ревизии бывают плановые и внеплановые (чаще всего назначаются правоохранительными органами). По содержанию они разделяются на фактических (инвентаризация материальных ценностей, проверка состояния вещевых составов, наличия денег, ценных бумаг) и документальных (проверка финансовых документов).

За периодом деятельности, которая обследуется, ревизии разделяются на выборочные (проверка финансовой деятельности за предварительно определенный промежуток времени — месяц, год — и фронтальные (финансовая деятельность подконтрольного объекта за промежуток времени, связанный с осуществлением определенной деятельности (например, за период использования бюджетных средств)).

За критерием объекта деятельности различают комплексные ревизии (проверяется финансовая деятельность избранного объекта в разных сферах, у них принимают участие ревизоры одновременно нескольких проверяющих органов) и тематические ревизии (обследование любой одной сферы финансовой деятельности (например, уплаты налогов)).

Ревизии финансово хозяйственной деятельности бюджетных учреждений осуществляются не реже однажды на два года, а на предприятиях сферы материального производства — не реже раза в год. Результаты ревизии оформляются актом ревизии.

49. Проверка и ревизия: порядок оформления

В Украине в наше время основными методами финансового контроля являются ревизии и проверки. Содержание этих методов определено законодателем. В частности, в статье 2 Закона Украины “О государственной контрольно-ревизионной службе в Украине” от 26 января 1993 года установлено:

“Ревизия— это метод документального контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, учреждения, организации, соблюдения законодательства по финансовым вопросам, достоверностью учета и отчетности, способ документального раскрытия недостатков, растрат, присвоения и краж средств и материальных ценностей, предупреждение финансовых злоупотреблений. По результатам ревизии составляется акт.

Проверка — это обследование и изучение отдельных участков финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций или их подразделов. Результаты проверки оформляются справкой или докладной запиской.

Ревизия — это глубочайшее и всестороннейшее обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организации с целью выяснения его целесообразности и законности.

По смыслу ревизии делятся на фактические и документальные. В ходе фактической ревизии проверяется вся совокупность сторон финансовой деятельности объекта проверки. Документальные ревизии включают в себя лишь проверку разных финансовых документов, в том числе счетов, ордеров, чеков, отчетов, смет и т.д.

По критерию периода деятельности, которая обследуется, ревизии делятся на выборочные и фронтальные. Выборочная (частичная) ревизия это проверка финансовой деятельности за какой-либо определенный промежуток времени. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность подконтрольного объекта за качественно цельный период времени, например за период с момента получения до полного использования бюджетных средств университетом в каком-то конкретном году или за несколько лет подряд.

По критерию проверяемого объекта деятельности, ревизии делятся на комплексные, когда проверяется финансовая деятельность избранного объекта в разных сферах и, как правило, в них принимают участие ревизоры одновременно нескольких проверяющих органов, а также на тематические ревизии, которые сводятся к обследованию любой одной сферы финансовой деятельности (например, правильности уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные государственные централизованные фонды).

В акте ревизии указывается:

цель ревизии;

основные результаты проверки;

выявленные факты нарушений финансовой дисциплины;

причины, которые обусловили данные нарушения;

лица, которые их совершили;

мероприятия по ликвидации выявленных нарушений;

меры ответственности виновных должностных лиц.

50. Понятие аудиторського контроля

Аудит – это независимая экспертиза финансовых отчетов и другой информации о хозяйственно-финансовой деятельности субъекта хозяйствования с целью формирования заключений о реальном финансовом состоянии этого субъекта.

Целью проведения аудита является составление аудиторского заключения о финансовом состоянии проверяемого объекта.

Согласно ст. 7 ЗУ «Об аудиторской деятельности» аудиторское заключение — это официальный документ, удостоверенный подписью и печатью аудитора (аудиторской фирмы), который составляется в установленном порядке по результатам проведения аудита и содержит в себе заключение относительно достоверности отчетности, полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

Необходимость проведения обязательного аудита устанавливается ЗУ «Об аудиторской деятельности» (ст. 10) в следующих случаях:

- для подтверждения достоверности и полноты годового баланса и отчетности коммерческих банков, фондов, бирж, компаний, предприятий, кооперативов, обществ и других хозяйствующих субъектов независимо от формы собственности и вида деятельности, отчетность которых официально обнародуется, за исключением учреждений и организаций, которые полностью содержатся за счет государственного бюджета и не занимаются предпринимательской деятельностью;

- для проверки финансового положения учредителей коммерческих банков, предприятий с иностранными инвестициями, акционерных обществ, холдинговых компаний, инвестиционных фондов, доверительных обществ и других финансовых посредников;

- для эмитентов ценных бумаг;

- для государственных предприятий при сдаче в аренду целостных имущественных комплексов, приватизации, корпоратизации и других изменениях формы собственности;

- для поднятия вопроса о признании субъекта хозяйствования неплатежеспособным или банкротом.

Обязательная аудиторская проверка годового баланса и отчетности хозяйствующих субъектов с годовым хозяйственным оборотом менее 250 необлагаемых налогом минимумов проводится 1 раз в 3 года.

Хозяйствующие субъекты, для которых законодательством установлено обязательное проведение аудита, обязаны до 1 декабря текущего года сообщить соответствующим налоговым органам о составлении договора на аудиторскую проверку. В течение 9 месяцев года, следующего за отчетным, вышеуказанные субъекты хозяйствования должны представить аудиторское заключение и другие документы публичной бухгалтерской отчетности в соответствующую налоговую инспекцию. Представление аудиторского заключения в налоговый орган осуществляется не позднее 10 дней после окончания аудиторской проверки. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления аудиторского заключения налоговым органам по вине хозяйствующего субъекта к нему применяются финансовые санкции и административные штрафы, предусмотренные законодательными актами Украины.

ЗУ «Об аудиторской деятельности» от 22.04.93 г. (ст. 5, 19) определяет, что аудитор может предоставлять аудиторские услуги индивидуально или как работник аудиторской фирмы (организации).

Для занятия аудиторской деятельностью аудитор должен получить квалификационный сертификат о праве на занятие аудиторской деятельностью — официальный документ, подтверждающий уровень профессиональных знаний, необходимых для осуществления аудита предприятий разных форм собственности на территории Украины.

Сертификация аудиторов осуществляется Аудиторской палатой Украины.

Право на получение сертификатов имеют лица:

* имеющие полное высшее образование (не ниже образовательного уровня специалиста или магистра),
* имеющие необходимые знания по аудиту и опыт практической работы не менее 3 лет подряд,
* успешно сдавшие квалификационный экзамен.

Срок действия сертификата аудитора — пять лет.

Для осуществления аудиторской деятельности как единолично, так и от лица аудиторской организации необходимо пройти государственную регистрацию и на основании действующего сертификата получить лицензию.

Аудиторам запрещается непосредственно заниматься:

* торговой,
* посреднической,
* производственной деятельностью, что не исключает их права получать дивиденды от акций и доход от других корпоративных прав.

Аудиторские организации могут создаваться на основе любых форм собственности. Общий размер доли учредителей (участников, акционеров) аудиторской организации, которые не являются аудиторами, в уставном фонде не может превышать 30%.

Аудиторской организации разрешается осуществлять аудиторскую деятельность только при условии, что в ней работает хотя бы один аудитор, имеющий действующий сертификат. Руководителем аудиторской организации может быть только аудитор.

Ст. 22 указанного Закона наделяет аудиторов и аудиторские организации следующими правами:

* самостоятельно определять формы и методы аудита на основании действующего законодательства, существующих норм и стандартов, условий договора с заказчиком, профессиональных знаний и опыта;
* получать необходимые документы, которые имеют отношение к предмету проверки и находятся как у заказчика, так и у третьих лиц;
* получать необходимые пояснения в письменной или устной форме от руководства и работников заказчика;
* проверять наличие имущества, денег, ценностей, требовать от руководства хозяйствующего субъекта проведения контрольных осмотров, замеров выполненных работ, определения качества продукции, относительно которых осуществляется проверка документов;
* привлекать на договорных основах к участию в проверке специалистов разного профиля.

Обязанности аудиторов и аудиторских фирм указаны в ст. 23 ЗУ «Об аудиторской деятельности»:

* должным образом предоставлять аудиторские услуги, проверять состояние бухгалтерского учета и отчетности заказчика, их достоверность, полноту и соответствие действующему законодательству и установленным нормативам;
* сообщать владельцам, уполномоченным ими лицам, заказчикам о выявленных во время проведения аудита недостатках ведения бухгалтерского учета и отчетности;
* хранить в тайне информацию, полученную при проведении аудита и выполнении других аудиторских услуг;
* не разглашать сведения, которые составляют предмет коммерческой тайны, и не использовать их в своих интересах или в интересах третьих лиц;
* отвечать перед заказчиком за нарушение условий договора в соответствии с действующими законодательными актами Украины;
* ограничивать свою деятельность предоставлением аудиторских услуг и другими видами работ, которые имеют непосредственное отношение к предоставлению аудиторских услуг в форме консультаций, проверок или экспертиз.

ЗУ «Об аудиторской деятельности» устанавливает также запреты и ограничения на осуществление аудиторской деятельности. Так, в соответствии со ст. 19 указанного Закона запрещается заниматься предоставлением аудиторских услуг:

* органам государственной исполнительной власти,
* исполнительным органам местных советов,
* контрольно-ревизионным учреждениям, которые имеют государственно властные полномочия,
* отдельным лицам, которым законами Украины запрещено осуществлять предпринимательскую деятельность.

За ненадлежащее выполнение своих профессиональных обязанностей к аудитору Аудиторской палатой Украины могут быть применены взыскания в виде:

предупреждения,

приостановления срока действия сертификата и лицензии на срок до 1 года,

аннулирования сертификата и лицензии.

51. Аудитор: понятие, права и обязанности

Аудиторы Украины вправе объединяться в общественные организации по профессиональным признакам, соблюдая требования Закона и других законов.

Профессиональные организации аудиторов Украины содействуют повышению профессионального уровня аудиторов, защищают социальные и профессиональные права аудиторов, вносят предложения по дальнейшему усовершенствованию аудиторской деятельности, выполняют иные полномочия, предусмотренные их уставами и положениями.

Аудиторы и аудиторские фирмы при осуществлении аудиторской деятельности имеют право:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита и предоставления других аудиторских услуг на основании действующего законодательства, стандартов аудита и условий договора с заказчиком;

2) получать необходимые документы, которые имеют отношение к предмету проверки и находятся как у заказчика, так и у третьих лиц.

Третьи лица, которые имеют в своем распоряжении документы по предмету проверки, обязаны предоставить их по требованию аудитора (аудиторской фирмы). Указанное требование должно быть официально удостоверено заказчиком;

3) получать необходимые пояснения в письменной или устной форме от руководства и работников заказчика;

4) проверять наличие имущества, денег, ценностей, требовать от руководства субъекта хозяйствования проведения контрольных осмотров, замеров выполненных работ, определения качества продукции, по которым осуществляется проверка документов;

5) привлекать на договорных началах к участию в проверке специалистов разного профиля.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

1. неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства;
2. немедленно сообщать заказчику, государственному органу, поручившему провести аудиторскую проверку о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта вследствие наличия родственных, должностных или экономических связей, отсутствия лицензии, позволяющей провести аудиторскую проверку данного экономического субъекта; о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора или получения поручения;
3. квалифицированно проводить аудиторские проверки, оказывать иные аудиторские услуги;
4. обеспечивать сохранность документов, полученных и составленных в ходе аудиторской проверки и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя, суда, могут быть преданы огласке до вступления в силу договора (решения) арбитражного суда только с разрешения органов в том объеме, в котором они признают это возможным.

52. Аудиторская фирма: понятие, порядок создания, права иобязанности

Аудиторская фирма — юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством, которое осуществляет исключительно аудиторскую деятельность.

Право на осуществление аудиторской деятельности имеют аудиторские фирмы, включенные в Реестр аудиторских фирм и аудиторов.

Общий размер доли учредителей (участников) аудиторской фирмы, которые не являются аудиторами, в уставном капитале не может превышать 30 процентов.

Руководителем аудиторской фирмы может быть только аудитор.

Аудиторское заключение — документ, составленный в соответствии со стандартами аудита и предусматривающий предоставление уверенности пользователям в соответствии финансовой отчетности или другой информации концептуальным основам, которые использовались при ее составлении. Концептуальными основами могут быть законы и другие нормативно-правовые акты Украины, положения (стандарты) бухгалтерского учета, внутренние требования и положения субъектов хозяйствования, иные источники.

Аудиторские услуги в виде консультаций могут предоставляться устно или в письменном виде с оформлением справки и других официальных документов. Аудиторские услуги в виде экспертиз оформляются экспертным заключением или актом.

Результаты предоставления других аудиторских услуг оформляются в соответствии со стандартами аудита.

Аудиторское заключение аудитора иностранного государства при официальном его представлении учреждению, организации либо субъекту хозяйствования Украины подлежит подтверждению аудитором Украины, если иное не установлено международным договором Украины.

Проведение аудита является обязательным для:

1) подтверждения достоверности и полноты годовой финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности открытых акционерных обществ, предприятий — эмитентов облигаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, финансовых учреждений и других субъектов хозяйствования, отчетность которых в соответствии с законодательством Украины подлежит официальному обнародованию, за исключением учреждений и организаций, которые полностью содержатся за счет государственного бюджета;

2) проверки финансового состояния учредителей банков, предприятий с иностранными инвестициями, открытых акционерных обществ (кроме физических лиц), страховых и холдинговых компаний, институтов совместного инвестирования, доверительных обществ и других финансовых посредников;

3) эмитентов ценных бумаг при получении лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Проведение аудита является обязательным также в иных случаях, предусмотренных законами Украины.

53. Сертификация и лицензирование в аудиторской деятельности

Сертификация (определение квалификационной пригодности на занятие аудиторской деятельностью) аудиторов осуществляется Аудиторской палатой Украины.

Порядок сертификации аудиторов, которые будут осуществлять аудит банков, утверждается Аудиторской палатой Украины по согласованию с Национальным банком Украины.

Право на получение сертификата имеют физические лица, имеющие высшее экономическое или юридическое образование, документ о получении которого признается в Украине, необходимые знания по вопросам аудита, финансов, экономики и хозяйственного права, опыт работы не менее трех лет подряд на должностях ревизора, бухгалтера, юриста, финансиста, экономиста, ассистента (помощника) аудитора.

Наличие необходимого объема знаний для получения сертификата определяется путем проведения письменного квалификационного экзамена по программе, утвержденной Аудиторской палатой Украины.

Срок действия сертификата не может превышать пяти лет.

Продление срока действия сертификата производится через пять лет по результатам контрольного тестирования по специальности в порядке, установленном Аудиторской палатой Украины.

За проведение сертификации взимается плата в размере, установленном Аудиторской палатой Украины, исходя из сметы расходов на содержание Аудиторской палаты Украины.

Реестр аудиторских фирм и аудиторов — база данных, содержащая информацию об аудиторских фирмах и аудиторах, которые занимаются аудиторской деятельностью индивидуально как физические лица — предприниматели (далее — Реестр).

Порядок ведения Реестра определяется и обеспечивается Аудиторской палатой Украины.

Реестр не реже одного раза в год публикуется в профессиональном издании Аудиторской палаты Украины.

Аудиторские фирмы и аудиторы, зарегистрированные как физические лица — предприниматели, имеют право на осуществление аудиторской деятельности только после включения их в Реестр.

Включенным в Реестр аудиторским фирмам и аудиторам, указанным в части четвертой данной статьи, выдается свидетельство соответствующего образца.

За включение в Реестр взимается плата в размере, установленном Аудиторской палатой Украины.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

1) в аудиторской деятельности соблюдать требования настоящего Закона и других нормативно-правовых актов, стандарты аудита, принципы независимости аудитора и соответствующие решения Аудиторской палаты Украины;

2) надлежащим образом проводить аудит и предоставлять иные аудиторские услуги;

3) уведомлять собственников, уполномоченных ими лиц, заказчиков о выявленных при проведении аудита недостатках ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

4) сохранять в тайне информацию, полученную при проведении аудита и выполнении других аудиторских услуг, не разглашать сведения, составляющие предмет коммерческой тайны, и не использовать их в своих интересах или в интересах третьих лиц;

5) отвечать перед заказчиком за нарушение условий договора в соответствии с договором и законом;

6) ограничивать свою деятельность предоставлением аудиторских услуг и другими видами работ, имеющих непосредственное отношение к предоставлению аудиторских услуг, в форме консультаций, проверок или экспертиз;

7) своевременно представлять в Аудиторскую палату Украины отчет о своей аудиторской деятельности.

54. Аудиторская Палата: порядок создания, деятельности и полномочия

Полномочия Аудиторской палаты Украины определяются настоящим Законом и Уставом Аудиторской палаты Украины.

Устав Аудиторской палаты Украины принимается двумя третями голосов от общего количества членов Аудиторской палаты Украины.

Аудиторская палата Украины:

1) осуществляет сертификацию лиц, намеренных заниматься аудиторской деятельностью;

2) утверждает стандарты аудита;

3) утверждает программы подготовки аудиторов и по согласованию с Национальным банком Украины программы подготовки аудиторов, которые будут осуществлять аудит банков;

4) ведет Реестр;

5) осуществляет контроль за соблюдением аудиторскими фирмами и аудиторами требований настоящего Закона, стандартов аудита, норм профессиональной этики аудиторов;

6) осуществляет мероприятия по обеспечению независимости аудиторов при проведении ими аудиторских проверок и организации контроля качества аудиторских услуг;

7) регулирует взаимоотношения между аудиторами (аудиторскими фирмами) в процессе осуществления аудиторской деятельности и при необходимости применяет к ним взыскание;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом и Уставом Аудиторской палаты Украины.

Ежегодно Аудиторская палата Украины получает от аудиторских фирм и аудиторов отчеты о выполненных ими работах, осуществляет их анализ и представляет в Кабинет Министров Украины обобщенную информацию о состоянии аудиторской деятельности в Украине.

Аудиторская палата Украины функционирует как независимый орган.

Аудиторская палата Украины является юридическим лицом, ведет соответствующий учет и отчетность.

Аудиторская палата Украины является неприбыльной организацией.

Аудиторская палата Украины приобретает полномочия юридического лица со дня ее регистрации в Министерстве юстиции Украины на основании заявления и Устава, утвержденного в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

Аудиторская палата Украины формируется на паритетных началах путем делегирования в ее состав аудиторов и представителей государственных органов.

Общее количество членов Аудиторской палаты Украины составляет двадцать человек.

От государственных органов делегируют по одному представителю Министерство финансов Украины, Министерство юстиции Украины, Министерство экономики Украины, Государственная налоговая администрация Украины, Национальный банк Украины, Государственный комитет статистики Украины, Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины, Счетная палата и Главное контрольно-ревизионное управление Украины.

В состав Аудиторской палаты Украины от аудиторов делегируются в количестве десяти человек высококвалифицированные аудиторы с непрерывным стажем аудиторской деятельности не менее пяти лет, представители профессиональных учебных заведений и научных организаций.

Право аудиторов избирать представителей в состав Аудиторской палаты Украины и быть избранными реализуется посредством решений, принимаемых на съезде аудиторов Украины.

Порядок делегирования представителей в Аудиторскую палату Украины определяется соответственно съездом аудиторов Украины, коллегией государственных органов или другим высшим руководящим органом.

Решения Аудиторской палаты Украины принимаются на ее заседаниях простым большинством голосов при наличии более половины ее членов за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом и Уставом.

Аудиторская палата Украины может создавать на территории Украины региональные отделения, полномочия которых определяются Аудиторской палатой Украины.

Срок полномочий члена Аудиторской палаты Украины составляет пять лет. Одно и то же лицо не может быть делегировано в Аудиторскую палату Украины более двух сроков подряд.

Назначение новых членов Аудиторской палаты Украины вместо выбывших осуществляется в установленном настоящим Законом порядке.

Члены Аудиторской палаты Украины, за исключением Председателя Аудиторской палаты Украины, исполняют свои обязанности на общественных началах.

Источниками финансирования деятельности Аудиторской палаты Украины могут быть:

плата за проведение сертификации физических лиц на право занятия аудиторской деятельностью;

плата за включение в Реестр;

добровольные взносы, поступающие от профессиональных организаций аудиторов Украины;

иные источники, не запрещенные законодательством.

Для выполнения своих функций Аудиторская палата Украины может создавать комиссии из числу ее членов. К работе в комиссиях могут привлекаться эксперты, не являющиеся членами Аудиторской палаты Украины.

Ведение текущих дел в Аудиторской палате Украины осуществляет Секретариат, возглавляемый заведующим. Заведующий Секретариатом несет персональную ответственность за эффективное использование имущества и средств Аудиторской палаты Украины и создание надлежащих условий для исполнения функциональных обязанностей ее членами.

Председатель Аудиторской палаты Украины выполняет свои полномочия на профессиональной основе.

Председатель Аудиторской палаты Украины избирается из числа ее членов на срок осуществления своих полномочий члена Аудиторской палаты Украины большинством голосов от общего количества членов Аудиторской палаты Украины.

Председатель Аудиторской палаты Украины может быть досрочно освобожден от должности по решению Аудиторской палаты Украины и в иных случаях, предусмотренных законодательством Украины.

Полномочия Председателя Аудиторской палаты Украины определяются Уставом Аудиторской палаты Украины.

Председатель Аудиторской палаты Украины обеспечивает формирование нового состава Аудиторской палаты Украины.

55. Инициативная аудиторская проверка: понятие, основание проведения, порядок оформления

**Инициативная аудиторская проверка** – это работа, выполняемая по решению компании, а не вызванная требованием контролирующих органов. Инициативная аудиторская проверка может вообще не проводиться ни разу за время деятельности компании – но всё же многие пользуются этой услугой, так как она даёт ряд важных экономических преимуществ. В частности, аудит практически всегда окупается, если речь идёт о получении данных для реорганизации работы компании.

**Инициативная аудиторская проверка проводится с следующих ситуациях:**

- Когда собственники юридического лица (например, акционеры ОАО) принимают решение о проверке деятельности управляющей структуры. Аудит в этом случае даёт им объективное заключение о текущей ситуации и указывает на перспективы развития компании.

- Когда управляющая структура принимает решение о проверке финансовых подструктур организации – например, органа, ведущего налоговый или бухгалтерский учёт. Это позволяет избежать возможных санкций со стороны проверяющих организаций, а также подтвердить квалификацию персонала.

- В ситуации, когда речь идёт о проверке положения организации на рынке и её соответствия нормам и правилам ведения деятельности. Результаты подобного аудита, в частности, используются для демонстрации прозрачности и легальности работы для повышения престижа среди клиентов, партнёров и инвесторов.

- Инициативный аудит необходим при смене главного бухгалтера, управляющего или иных ответственных лиц компании.

- Инициативный аудит выполняется по требованиям различных компаний – например, при размещении акций в тех или иных системах, при продаже бизнеса и при других действиях компании.

Инициативная аудиторская проверка выполняется для получения текущей информации, а не постоянного контроля деятельности компании. Так, к примеру, аудит проводится при возникновении любых сомнений относительно бухгалтерского учёта или юридической правильности действий тех или иных подразделений организации.

Инициативная аудиторская проверка выполняется также в ситуациях, когда нужно сменить условия деятельности организации. В этом случае преждевременное выявление потенциальных сложностей даёт возможность подготовиться к ним или же принять меры по избежанию проблем.

**Результатом аудиторской проверки становятся отчёт аудитора.** Информация, содержащаяся в документе, предоставляется исключительно руководству или собственникам компании, а уже на основании их решения происходит передача аудиторского заключения или его резюмирующей части третьим лицам, включая государственные органы. Если речь идёт о бухгалтерском или налоговом аудите, то прикладывается перечень ошибок с их описанием, рекомендации по их исправлению и способы недопущения подобных недочётов в дальнейшем. При других типах аудита предоставляются иные дополнительные данные – например, при маркетинговом аудите описываются возможные пути развития их приводятся базовые расчёты на ближайшие периоды деятельности.