

Тема 1 «Понятие финансов и финансовой деятельности государства»

Без финансов государство не может обойтись, и ими обуславливается и политический рост государства, и движение истории. Много политических перемен и потрясений в общественном быту произошло по поводу расстроенных финансов, и, может быть, политическая карта каждого государства была бы иная, если бы оно не переживало финансовых кризисов.

В.А. Лебедев

Что такое финансовая деятельность государства?

Государство управляет денежными потоками в стране посредством:

- 1) правового регулирования - в результате формируется отрасль права, традиционно именуемая финансовым;
- 2) реализации органами государственной власти и местного самоуправления предоставленных им полномочий по:
 - накоплению, распределению и использованию денежных фондов страны;
 - контролю за накоплением, распределением и использованием денежных фондов страны.

Иванов И.С.

Краткий курс финансового права: учебное пособие // СПС КонсультантПлюс. 2013.

Почему финансами управляет именно государство?

Государство диктует свои правила на валютном рынке, рынке ценных бумаг, создает условия для инвестиционной деятельности, организует денежное обращение и расчеты. Законы, регулирующие перечисленные сферы отношений, безусловно, затрагивают и гражданские правоотношения, но по большей части сформулированы императивно, т.к. затрагивают интересы неопределенного круга граждан, организаций и, конечно же, государства.

Финансовая деятельность государства – форма государственного управления с той особенностью, что объектом управления являются денежные потоки. Из последних складывается экономика страны и которые способны оказывать влияние на финансовое благополучие каждого.

Иванов И.С.

Краткий курс финансового права: учебное пособие //

СПС КонсультантПлюс. 2013.

Кто управляет финансовой системой?

Управление финансовой системой, облеченное в правовую форму, обычно сводится к административно-государственному управлению. Т.е. финансовой системой управляют государственные органы. Однако, это правило действует не всегда.

Управляют финансовой системой – также государственные образования, созданные не в форме органов власти, а в иных формах. Например, Банк России или Агентство по страхованию вкладов.

Функция контроля выполняют и независимые контролирующие государственные органы (например, Счетная палата РФ не входит ни в одну из ветвей государственной власти).

Муниципальными финансами ведают органы местного самоуправления. Они создаются в соответствии с уставами муниципальных образований. К примеру, такими органами могут быть контрольно-счетный орган и финансовый орган местного самоуправления.

Иванов И.С.

Краткий курс финансового права: учебное пособие //

СПС КонсультантПлюс. 2013.

Если исходить из того, что финансовая деятельность государства представляет собой **управление денежными потоками**, то по аналогии с организацией дорожного движения можно понимать финансовую систему как своего рода дорожную сеть, по которой эти потоки должны продвигаться. И в то же время это не просто дорожная сеть, хорошо или плохо построенная, но и **движение** по ней - то есть процесс перемещения денег из одного денежного фонда в другой. Например, из семейного бюджета (пункт "А") посредством налогообложения (дорога) в бюджет федеральный (пункт "Б").

Количество и качество "дорог", равно как и количество находящегося на них "транспорта", зависят от качества правового регулирования. С юридической точки зрения (именно так, потому что у экономистов свое понимание), финансовая система государства изменчива ровно настолько, насколько изменчиво финансовое законодательство. Если по логике экономистов в основе финансовой системы лежат экономические отношения, то по логике юристов это отношения правовые.

Таким образом, формально-юридическое понимание финансовой системы позволяет рассматривать ее как упорядоченную нормами права **совокупность взаимосвязанных правоотношений**: бюджетных, налоговых, банковских, страховых, валютных, фондовых (на рынке ценных бумаг), инвестиционных, а также иных финансовых отношений, возникающих в деятельности экономических субъектов. Правоотношений, урегулированных ровно настолько, сколько требуется государству для того, чтобы **управлять денежными потоками**, образующимися в процессе возникновения, изменения и прекращения правоотношений внутри каждой выделенной группы.

Приоритеты государственной политики в финансовой сфере

- достижение и обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Российской Федерации;
- создание условий для повышения эффективности деятельности публично-правовых образований по выполнению государственных (муниципальных) функций и обеспечению потребностей граждан и общества в государственных (муниципальных) услугах, увеличению их доступности и качества;
- создание условий для повышения качества финансового менеджмента главных администраторов бюджетных средств, государственных (муниципальных) учреждений;
- развитие системы государственного (муниципального) финансового контроля;
- создание эффективной системы валютного регулирования и валютного контроля;

Приоритеты государственной политики в финансовой сфере

- надежное функционирование системы бухгалтерского учета и аудита, позволяющее обеспечивать пользователей актуальной и надежной финансовой информацией, повышение роли, результативности и качества института аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, формирование условий, обеспечивающих конкурентоспособность российских аудиторов;
 - повышение результативности системы внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, определенных частью 3 статьи 5 Федерального закона "Об аудиторской деятельности";
 - обеспечение эффективности функционирования налоговой системы в Российской Федерации;
 - эффективное управление государственным долгом Российской Федерации и государственными финансовыми активами Российской Федерации, направленное на сохранение достигнутой в последние годы высокой степени долговой устойчивости и поддержание суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации на текущем уровне, создание предпосылок для повышения рейтингов в среднесрочной перспективе;
- ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ»

Приоритеты государственной политики в финансовой сфере

- ❑ развитие информационных технологий в сфере управления государственными (муниципальными) финансами с учетом новых требований к качеству финансовой деятельности публично-правовых образований, а также формирование инструментов, позволяющих обеспечить открытость финансовой информации в рамках создания государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами "Электронный бюджет";
- ❑ обеспечение эффективного международного финансово-экономического сотрудничества;
- ❑ повышение прозрачности финансовой информации, а также вовлечение гражданского общества в процессы подготовки и экспертизы решений в сфере управления общественными финансами;
- ❑ повышение прозрачности финансовой информации, а также вовлечение гражданского общества в процессы подготовки и экспертизы решений в сфере управления общественными финансами;
- ❑ создание эффективного и конкурентоспособного финансового рынка, способного обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, финансовую поддержку инновационной деятельности путем формирования устойчивой, но гибкой регулятивной среды, стимулирующей возникновение и развитие современных финансовых продуктов (услуг) для российских и иностранных участников финансового рынка.

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ И РЕГУЛИРОВАНИЕ
ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ»**

нчловодгоу

и хя

нчлгэзвдо
уотэм в
стэвнэмип
воуноф хян
тэждюеня
и втэждю
ин
авоуиоуф
иди

При распределении бюджетных средств применяются два основных метода: финансирование и кредитование

**Методы
финансовой
деятельности
государства и
муниципальных
образований**

При расчетах денежными средствами - метод безналичных и наличных расчетов

итсончлгэзвдоу
иоуэчгэ
тэуициуэди
и
оуээиуоноуэ
винэнирго
методы
- иинэжолоу
ионичуаном
и военном иу

Формы финансовой деятельности

Правовые формы

- принятие финансово-правовых актов (в том числе финансово-плановых актов – бюджетов, планов и смет);
- контроль и надзор;
- юрисдикционная деятельность (привлечение к ответственности за нарушения).

Неправовые формы

- аналитическая работа;
- организационная работа;
- технические действия (например, заполнение регистров, реестров и базы налогоплательщиков);
- финансово-технические операции (расчеты платежей и ассигнований).

Организационная система управления финансовой сферой на федеральном уровне

Счетная палата - независимый орган финансового контроля, формируемый парламентом и подотчетный ему.

Задачами Счетной палаты являются:

- 1) организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов;**
- 2) аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации;**
- 3) определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам Российской Федерации порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, в том числе для целей стратегического планирования в Российской Федерации;**
- 4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции.**

Счетная палата осуществляет следующие функции:

- 1) осуществление внешнего государственного финансового контроля в сфере бюджетных правоотношений;
- 2) экспертиза проектов федеральных законов о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, проверка и анализ обоснованности их показателей, подготовка и представление палатам Федерального Собрания заключений на проекты федеральных законов о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- 3) экспертиза проектов федеральных законов о внесении изменений в федеральные законы о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, подготовка и представление палатам Федерального Собрания заключений на проекты федеральных законов о внесении изменений в федеральные законы о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- 4) внешняя проверка годовой бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета, годовых отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации в пределах компетенции, установленной Бюджетным кодексом Российской Федерации, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- 5) проведение проверки бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов - получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

Правительство РФ:

- разрабатывает федеральный бюджет, представляет его Государственной Думе, обеспечивает исполнение, отчитывается перед Государственной Думой о его исполнении;
- обеспечивает проведение в РФ единой финансовой, кредитной и денежной политики;
- дает финансовое заключение на проекты, касающиеся финансирования из федерального бюджета.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере.

Положение о службе утверждено Указом Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 08.03.2016). Соответственно, данная служба подчиняется ему напрямую.

Основными целями Росфинмониторинга в кредитно-финансовой сфере являются:

- повышение эффективности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга, повышение уровня их законопослушности во взаимодействии с Банком России;
- противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, в сфере деятельности финансовых институтов.

Примеры конкретных операций в 2016 году

Совместно с ПФР Латвии Росфинмониторингу удалось обеспечить замораживание около 56 млн руб., похищенных у одной из отечественных государственных компаний, в целях последующего возврата собственнику.

В рамках совместного с ФСБ расследования в отношении гражданина Турции и связанных с ним лиц на предмет возможного осуществления незаконной банковской деятельности и предоставления услуг по выводу капитала за пределы Российской Федерации, выявлены сведения о более чем 100 финансовых операциях фигурантов, отнесенных к возможной легализации, на общую сумму свыше 1 млрд руб. Материалы Росфинмониторинга использовались при возбуждении уголовного дела по ч. 2 ст. 172, ч. 3 ст. 193.1 и ч. 1, 2 ст. 210 УК РФ, а также при наложении ареста на их имущество.

ФОИВ с отраслевой компетенцией

Минфин РФ

Ему подчинены:

-ФНС

-Росалкогольрегулирование

-ФТС

-Федеральное казначейство

Минфин РФ

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

ФНС РФ

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и страховых взносов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, за применением контрольно-кассовой техники, а также функции органа валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

ФТС России

Федеральная таможенная служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации, а также санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля и государственного ветеринарного надзора в части проведения проверки документов в специально оборудованных и предназначенных для этих целей пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации (специализированные пункты пропуска), функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

Казначейство России

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1. доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;
2. ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;
3. открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
4. ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
5. ведет учет показателей сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их

Центральный Банк России

- Банк России выполняет следующие функции:
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе; устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации.