

ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

# ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УЧЕБНИК



# **Финансовое право**

**Тема 1: Предмет и система  
финансового права.**

# План

1. Понятие финансов. Функции финансов.
2. Понятие финансового права. Система финансового права РФ.
3. Финансовая система РФ.
4. Предмет и метод финансового права.
5. Источники финансового права РФ.
6. Понятие финансовых правоотношений и их классификация.
7. Финансово-правовые нормы: понятие, структура, виды.
8. Место финансового права в системе российского права, соотношение со смежными отраслями.



**Николай Стариков:**

**«...Государство должно выполнять все функции государства, и тогда все проблемы будут разрешаться»**

**функции государства - это наполненные особым содержанием основные направления деятельности государства, в которых выражается и конкретизируется его сущность и социальное назначение в общественной жизни.**

# Функции государства

**Функции государства** – это основные направления деятельности государства по решению стоящих перед ним целей и задач.



**Внутренние функции**



**Внешние функции**

Экономическая (налогообложение, исполнение бюджета, стимулирование производства и т. д.)

Охранительная (обеспечение правопорядка, защита интересов личности и общества и т. д.)

Социальная (обеспечение нормальных условий жизни, защита малообеспеченного населения и т. д.)

Экологическая (обеспечение охраны окружающей среды, регулирование природопользование и т. д.)

Оборонительная (поддержание государственной безопасности страны и международного мира)

Дипломатическая (сотрудничество с другими государствами для решения глобальных проблем)

Внешнеэкономическая (обмен технологиями, экспорт и импорт товаров, финансирование и т. д.)

**Государство, призванное обеспечить наилучшие условия для эффективного экономического роста, нуждается в ресурсах для**

**выполнения этой миссии**

# Финансы



# Деньги

## Деньги

- средство обмена, своего рода товар, который имеет всеобщую эквивалентность.

## Финансы

- это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования денег.

# *финансы*

- – экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества

Финансы представляют собой  
экономические отношения,  
связанные с формированием,  
распределением и  
использованием

централизованных и

децентрализованных

фондов денежных средств

в целях выполнения функций и

# Фонды денежных средств

## ❖ Централизованные е

### • Бюджеты:

- Федеральный
- Региональный
- Местный

### • Внебюджетные фонды:

- Пенсионного страхования
- Социального страхования
- Медицинского страхования

## ❖ Децентрализованные е

### • Юридических лиц

- Предприятия
- Организации
- Учреждения

### • Физических лиц

Финансы и финансовые отношения – это обязательно денежные отношения, но не все отношения по поводу денег являются финансовыми.

Так, денежные отношения, которые возникают в процессе купли-продажи, поставки, административных штрафов, финансами не являются. Это – общественные отношения, регулируемые другими отраслями права: гражданского, административного и т.д.

# ФУНКЦИИ финансов

## ✓ *Распределительная*

## ✓ *Контрольная*

- заключается в том, что посредством финансов происходит распределение совокупного общественного продукта и национального дохода. В результате их функционирования создаются денежные фонды, обеспечивающие различные потребности общества и государства.

- заключается в их способности количественно отслеживать весь ход распределительного процесса. Данная функция реализуется через деятельность финансовых и налоговых органов в сфере образования, распределения и использования денежных фондов.

# Функции финансов

## ✓ Регулирующая

- связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс производства. Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей, социальных мероприятий и проведение налоговой политики.

## ✓ Стабилизационная

- заключается в обеспечении всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильными экономическими и социальными условиями. Эту функцию финансы должны выполнять в условиях перехода и развития рыночных отношений.

# Отрасли права

```
graph TD; A[Отрасли права] --- B[Конституционное]; A --- C[Административное]; A --- D[Гражданское]; A --- E[Семейное]; A --- F[Трудовое]; A --- G[Уголовное]; A --- H[Гражданско-процессуальное]; A --- I[Уголовно-процессуальное]; A --- J[Финансовое право];
```

Конституционное

Административное

Гражданское

Семейное

Трудовое

Уголовное

Гражданско-процессуальное

Уголовно-процессуальное

Финансовое право

# Финансовое право

- публичная отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих финансовые правоотношения, т.е. общественные отношения, которые возникают и реализуются в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

# Система финансового права

РФ

Общая часть:

принципы финансовой деятельности государства

система органов, осуществляющих финансовую деятельность

формы и методы финансового контроля

Особенная часть:

Бюджетное право

Налоговое право

Государственный и муниципальный кредит

Право денежного обращения

Банковское право

Инвестиционное право

Валютное право

Страховое право

# Финансовое право

- отрасль права, регулирующая отношения, которые возникают в процессе финансовой и бюджетной деятельности государства, деятельности банков и других финансовых учреждений;

# Понятие финансовой системы

- **Финансовая система** – это совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с ними денежных фондов и органов управления финансами.



# Под финансовой системой Российской Федерации понимают:

- совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
- совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

## Финансовая система Российской Федерации включает:

- государственную бюджетную систему, состоящую из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов местного самоуправления;
- внебюджетные специальные фонды;
- государственный и банковский кредит;
- фонды страхования (имущественного и личного);
- финансы хозяйствующих субъектов и отраслей.

Возглавляет систему финансовых органов Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации, которое является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране.

# Финансовая система РФ

## Публичные

### □ Государственные финансы

- Федеральный бюджет
- Региональные бюджеты
- Федеральные внебюджетные фонды

### □ Муниципальные финансы

- Местные бюджеты
- Территориальные внебюджетные фонды

## Частные

### □ Финансы учреждений

- *Бюджетных*
- *Казенных*

### □ Финансы коммерческих организаций

### □ Финансы некоммерческих организаций

### □ Финансы физических лиц

# Особенности предмета и метода правового регулирования

**Предмет  
правового  
регулирования**



**Общественные  
отношения,  
складывающиеся...**

**Метод  
правового  
регулирования**



**Способ воздействия права на общественные отношения, система специфических средств, приемов, с помощью которых право регулирует общественные отношения, устанавливая правила поведения участников данных отношений, наделяя их правами и возлагая на них обязанности**

# Предмет финансового права

- **Предметом финансового права** являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т. е. деятельности по организации денежного обращения в стране, мобилизации денежных средств в бюджетные и во внебюджетные фонды, их использованию в интересах общества и государства.
  - Бюджетные отношения
  - Налоговые отношения
  - Эмиссионные отношения
  - Банковские (публичные) отношения
  - по государственному кредиту;
  - складывающиеся в процессе финансовой деятельности предприятий и учреждений;
  - страховые;
  - возникающие в процессе валютного регулирования;
  - финансово-контрольные;

# Метод права

- Под методом правового регулирования принято понимать совокупность способов и приемов воздействия правовых норм на поведение людей в той или иной сфере социальной действительности.

# Метод финансового права

- **Императивный**

Основан на подчиненности, субординации участников финансовых правоотношений.

- **Диспозитивный**

Устанавливает права и обязанности субъектов, одновременно предоставляя им возможность выбрать вариант поведения или дополнительным соглашением урегулировать свои взаимоотношения.

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.

# Способы регулирования

- Обязывание;
- запрещение;
- дозволение.

# ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА



# Понятие источников финансового права

- **Источники российского финансового права** — это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов РФ) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

# Конституция РФ и Финансовое право

- Главный источник финансового права -- Конституция РФ, на основе которой приняты конституции и уставы субъектов Федерации, а также уставы муниципальных образований. В Конституции РФ закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям



**Конституция РФ** — базовый нормативный акт, являющийся источником всех отраслей права, в том числе финансового.

В Конституции РФ содержатся правовые нормы, имеющие прямую финансово-правовую направленность.

К сфере налогообложения относится правовая норма, содержащаяся в ст. 57 Конституции РФ и обязывающая каждого платить законно установленные налоги и сборы.

Статья 75 Конституции РФ содержит правовые нормы, устанавливающие денежную систему РФ, регламентирующие денежную эмиссию, определяющие систему налогов, взимаемых в федеральный бюджет, регулирующие порядок выпуска государственных займов.

В конституциях и уставах субъектов федерации закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности субъектов РФ, право иметь собственные бюджеты и внебюджетные фонды и т.д.

# Взаимодействие Финансового права с нормативно правовыми актами Президента Российской Федерации, подзаконными актами Правительства Российской Федерации.

- К **источникам финансового права** относятся нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, регулирующие отношения, возникающие в сфере **финансовой** деятельности, а также закрепляющие полномочия органов исполнительной власти по принятию нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности. Нормы **финансового права** содержатся и в подзаконных актах Правительства Российской Федерации. В регулировании **финансовой** деятельности и государства особую роль играют приказы и инструкции Министерства **финансов** Российской Федерации, а также указания, письма и телеграммы Центрального банка Российской Федерации.



# Финансовое право и Федеральные законы

В систему источников финансового права входит целый ряд федеральных законов.

Среди них наиболее важным является **федеральный закон о федеральном бюджете**, который регламентирует всю финансовую деятельность государства на определенный период. Значимость этого закона определяется тем, что он может изменять, дополнять, приостанавливать или отменять некоторые положения других федеральных законов, когда бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию.

в сфере банковского кредитования — федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности»;

в области страхования — «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие законы, регулирующие страховые отношения.

Особое место в системе отраслевых источников финансового права занимает Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

# Составные части системы источников финансового права

**Бюджетный и Налоговый** кодексы играют важную роль в формировании современного российского финансового права.

□ **Бюджетный кодекс** Российской Федерации служит целям **финансового** регулирования, определяет:

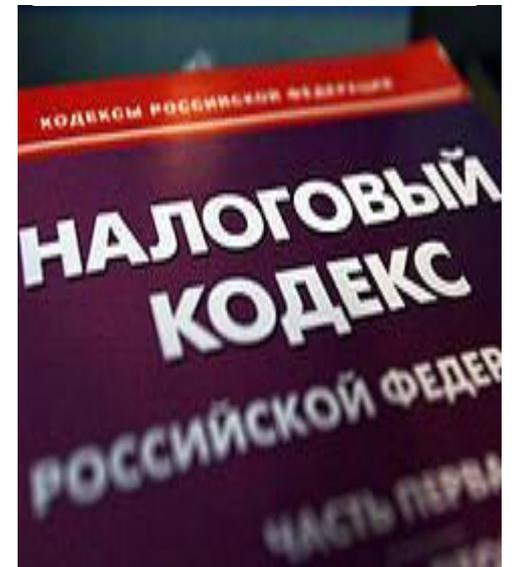
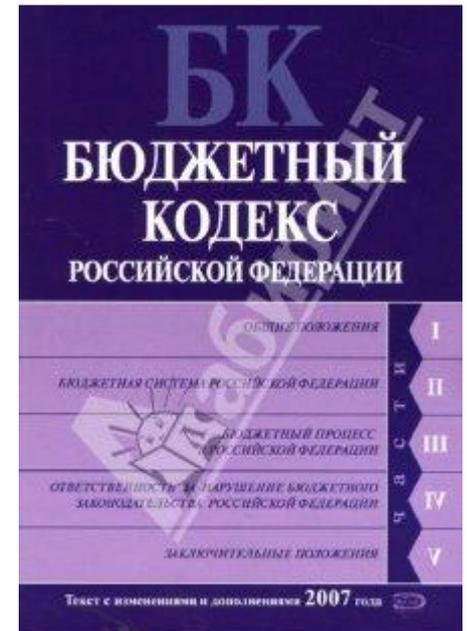
1. основы бюджетного процесса в РФ;
2. основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

□ **Налоговый кодекс** - кодифицированный законодательный акт, устанавливающий систему налогов и сборов в Российской Федерации.

Состоит из двух частей:

**в первой части** установлены общие принципы налогообложения;

**во второй части** установлен порядок обложения каждым из установленных в стране налогов.



# Система источников финансового права включает следующие элементы:

## 1) Конституцию РФ.

## 2) Законодательные акты и соответствующие нормативные правовые акты органов местного самоуправления:

а) кодексы (Налоговый, Бюджетный);

б) законы:

федеральные;

субъектов  
Федерации;

нормативные правовые  
акты представительных  
органов местного  
самоуправления.

### 3) Подзаконные акты:

а) подзаконные акты федерального уровня:

указы Президента  
РФ;

постановления  
Правительства РФ;

нормативные правовые  
акты Минфина РФ

нормативные акты Банка  
России;

нормативные правовые акты  
органов государственных  
внебюджетных фондов;

б) ~~нормативные правовые акты~~  
нормативные правовые акты  
органов государственной власти  
субъектов РФ;

в) нормативные правовые акты органов  
местного самоуправления, принятые ими в  
пределах своей компетенции.

**4) Локальные акты государственных организаций, содержащие финансово-правовые нормы.**

**5) Нормативные договоры.** Нормативный договор- это

договорный акт, устанавливающий правовые нормы (правила поведения), обязательные для формально неопределенного круга лиц, рассчитанный на неоднократное применение и действующий независимо от того, возникают или прекращаются предусмотренные им конкретные правоотношения.

*Например:* соглашения между органами государственной власти РФ и субъектами РФ, а также между самими субъектами РФ по бюджетным и налоговым вопросам.

**6) Нормы международного права и международные договоры РФ.**

*Например:* соглашения между РФ и другими странами по вопросам избежания двойного налогообложения.

# 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.

# Финансовые правоотношения отличаются тем, что:

- они возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- один из субъектов в этих правоотношениях — всегда управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган государственной власти;
- они всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т. д.

**Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения».**

**Субъект финансового права**

- это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

**Субъект финансового правоотношения**

- это реальный участник конкретных правоотношений.

# Классификация финансовых правоотношений

## по материальному содержанию

(в зависимости от подотрасли раздела, института финансового права):

- бюджетные правоотношения;
- [налоговые правоотношения](#);
- в области [государственного кредита](#);
- в области [страхования](#);
- в области банковской деятельности;
- в области [денежного обращения](#) и расчетов;
- валютные правоотношения;

## по субъектам финансового правоотношения, возникающим между:

- органами государственной власти;
- органами государственной власти и управления общей компетенции;
- вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
- предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
- финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
- финансовыми органами и гражданами;
- самими финансово-кредитными органами.

# финансово-правовая норма

- 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.

# 3. Структура нормы права

Структура нормы права – это внутреннее строение нормы, которое раскрывает ее основные элементы и способы их взаимосвязи:

- **гипотеза** (структурный элемент правовой нормы, который указывает на жизненные обстоятельства вступления нормы в действие);
- **диспозиция** (структурный элемент правовой нормы, который содержит само правило поведения участников регулируемых отношений, указывает на его суть и содержание, права и обязанности субъектов);
- **санкция** (структурный элемент правовой нормы, определяющий неблагоприятные последствия для участников общественных отношений, наступающие в случае нарушения последними предписаний диспозиции).

Структура нормы может быть представлена в виде следующей формулы: **Если – То – Иначе**

*(Укладывая рассмотренный пример в данную формулу, получим: "Если заключается договор о залоге (Г.), то он должен быть совершен в письменной форме (Д.). В противном случае, несоблюдение настоящих правил, влечет за собой недействительность договора о залоге (С.)"*



# Виды финансово-правовых

## норм

В зависимости от характера воздействия на участников

- **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.

- **Уполномочивающие нормы**

устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках.

Данные нормы содержатся, например, в нормативно-правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения.

В зависимости от своего содержания

- **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,

т. е. 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).

# **Финансовое право**

**Тема 2: Финансовая  
деятельность государства**

# *План:*

- 1. Понятие финансовой деятельности государства, ее принципы, задачи и цели.*
- 2. Методы и формы финансовой деятельности государства.*
- 3. Система и структура органов, осуществляющих финансовую деятельность.*

## ***Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, функции, методы***

- ✓ Финансовая деятельность государства – это осуществление функций по планомерному формированию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности государства.

Содержание финансовой деятельности государства и муниципальных образований определяется следующими функциями:

- 1. Образование денежных фондов;*
- 2. Распределение финансовых ресурсов;*
- 3. Использование финансовых ресурсов;*
- 4. Финансовый контроль за движением финансовых*

**В ПРОЦЕССЕ  
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
РЕШАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ЗАДАЧИ:**

**1. Планового собирания  
и распределения денежных  
фондов в соответствии  
с целями государства**

**2. Экономического  
стимулирования  
общественного производства  
в целях его развития  
и интенсификации**

**3. Контроля за законным  
и целесообразным  
использованием денежных  
и материальных ресурсов**

Финансовая деятельность государства основывается на определённых **принципах**, важнейшими из которых являются:

федерализм;

законность;

гласность;

плановость;

самостоятельность и государственная поддержка  
местного самоуправления.

Принцип **федерализма** в финансовой деятельности государства заключается в том, что в Конституции РФ установлены **разграничения предметов ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.**

Так, Конституцией Российской Федерации (ст.71, пп. ж, з) определено, что в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки; федеральный бюджет; федеральные налоги и сборы; федеральные фонды регионального развития. К совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов

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

Невыполнение предписаний законодательных и иных нормативных правовых актов о порядке формирования, распределения и использования денежных средств может повлечь за собой нестабильность в финансовых отношениях, необеспеченность финансовыми ресурсами разнообразных утвержденных государственных программ в различных сферах общественной жизни и другие отрицательные последствия.

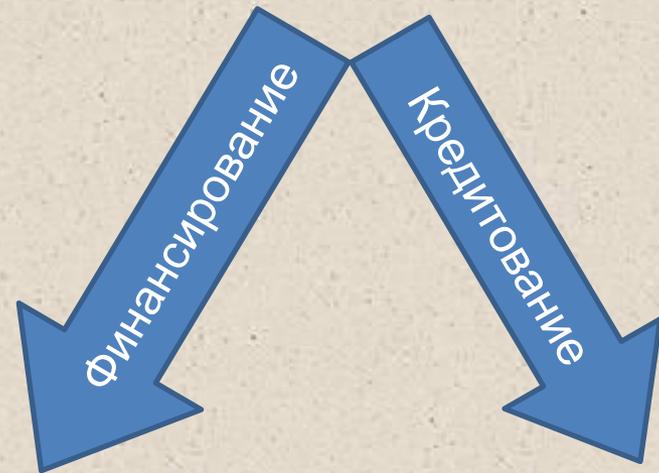
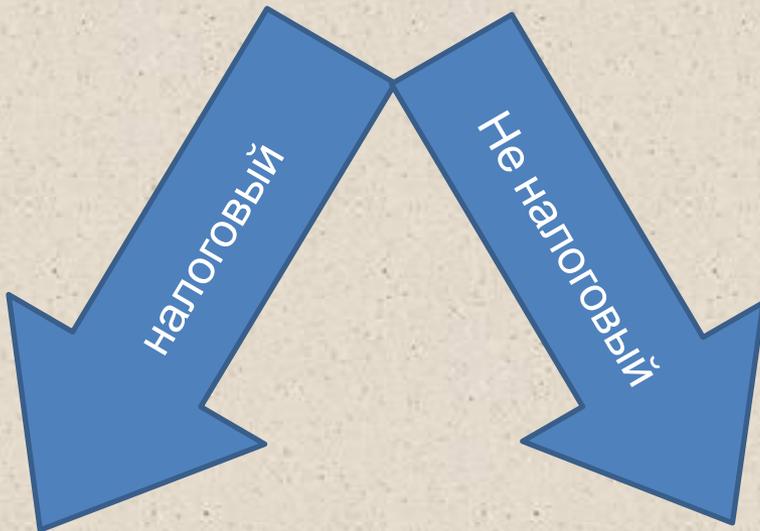
Принцип **гласности** при осуществлении финансовой деятельности заключается в процедуре **доведения до сведения граждан**, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой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

Принцип **ПЛАНОВОСТИ** в осуществлении финансовой деятельности означает, что **вся финансовая деятельность государства и местного самоуправления базируется на целой системе финансово-плановых актов;** их структура, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных правовых актах.

Принцип **самостоятельности и государственной поддержки местного самоуправления** при осуществлении финансовой деятельности местного самоуправления основывается на ст. 132 Конституции Российской Федерации, согласно которой органы местного самоуправления самостоятельно формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы, могут наделяться законом отдельными государственными полномочиями, с передачей необходимых для их осуществления материальных и финансовых средств.

# методы осуществления финансовой деятельности подразделяют на две группы:

- методы мобилизации денежных средств;
- методы перераспределения и использования денежных средств.



# Методы мобилизации

Налоговый метод представляет собой

установление и введение налогов, изымаемых в той или иной форме, в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежных средств для зачисления их в бюджеты определенного уровня.

Не налоговый метод подразделяется:

*метод обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды* (В юридической литературе их принято называть «социальными» налогами.)

*метод добровольных взносов* – реализация государственных и муниципальных займов, продажа государственного и муниципального имущества, пожертвования и т.д.

штрафной метод, который выражается в установлении и применении штрафов, пени и других санкций.

ЭМИССИЯ .

# Методы распределения и ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Метод финансирования –  
безвозмездное и безвозвратное  
выделение денежных средств. К  
методам финансирования  
относятся:

1. дотация;

2. субвенция;

3. субсидия

Метод кредитования –  
предоставление денежных  
средств на условиях  
возмездности (платности)  
и возвратности.

Например, **бюджетный  
кредит** – денежные средства,  
предоставляемые бюджетом другому  
бюджету бюджетной системы Российской  
Федерации, юридическому лицу (за  
исключением государственных  
(муниципальных) учреждений),  
иностранному государству,  
иностранному юридическому лицу на  
возвратной и возмездной основах.



# Формы и методы осуществления функций государства

**Формы реализации функций государства** - деятельность государства, посредством которой реализуются его функции.

## Правовые

связаны с юридически значимыми действиями

- правотворческая деятельность
- правоприменительная
- правоохранительная

## Организационные

не связаны с юридически значимыми действиями

- создание органов государственной власти
- техническое обеспечение
- сбор и обработка информации

# Формы финансовой деятельности

## Правовая

- Принятие правовых актов в связи с установлением или применением нормы.

## Организационная (Неправовая)

- инструктирование финансовой службы предприятий
- проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов, заседаний комитетов по бюджетно-финансовым
- разъяснение финансового законодательства населению и другая организаторская работа;
- финансово-технические операции (расчеты платежей и ассигнований из бюджетов, объемов финансирования и кредитования)
- финансово-экономический анализ;
- подготовка материалов к финансовому планированию, прогнозированию и отчетности.

Осуществляя финансовую деятельность, государственные органы и органы местного самоуправления в пределах своей компетенции принимают финансово-правовые акты

### **нормативные**

- регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы.

### **индивидуальные**

- конкретизируют общие правила, установленные в нормативных актах.
- предусматривает один конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных правоотношений.

Характерной особенностью финансово-правовых актов является наличие среди них большой группы финансово-плановых актов. Они принимаются в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления и содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

К ним относятся:

1. основной финансовый план государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты;

2. финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов; финансово-кредитные и кассовые планы банков; финансовые планы страховых организаций; финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления; финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений; сметы учреждений, организаций, обеспечиваемых из государственного и местного бюджетов.

## Правовая характеристика органов, осуществляющих финансовую деятельность

В осуществлении финансовой деятельности государства принимают участие все без исключения органы государства, муниципальные органы, государственные учреждения и предприятия, частные предприятия, общественные организации и граждане-налогоплательщики.

Все органы государства, принимающие участие в осуществлении финансовой деятельности, можно подразделить **на**

**1) высшие органы государства,** осуществляющие общее руководство финансовой деятельностью:

Президент РФ;

Государственная Дума РФ;

Правительство РФ.

**2) государственные органы специальной компетенции:**

Минфин России;

ЦБ РФ.

**3) федеральные органы исполнительной власти** (их финансовые департаменты и другие финансовые подразделения);

**4) органы государственной власти субъектов РФ;**

**5) органы местного самоуправления.**

# Президент РФ

1. по представлению Председателя Правительства РФ назначает на должность министра финансов РФ

2. представляет Государственной Думе кандидатуру на должность Председателя ЦБ РФ

3. подписывает федеральные законы о введении или отмене налогов, о выпуске государственных займов, о федеральном бюджете;

4. выступает с Посланием перед Государственной Думой.

5. Используя нормотворческие полномочия, Президент РФ издает указы по вопросам исполнения бюджетного, налогового и валютного законодательства, укрепления финансовой дисциплины, обеспечения финансового государственного контроля.

# Государственная Дума

1. рассматривает и принимает федеральный бюджет,

2. назначает на должность и освобождает от должности Председателя ЦБ РФ, Председателя Счетной палаты и половину состава ее аудиторов,

3. принимает федеральные законы по вопросам федеральных налогов, финансового, валютного, кредитного, таможенного, регулирования.

# Правительство РФ в соответствии со ст. 114 Конституции РФ

разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение.

обеспечивает проведение в РФ единой финансовой, кредитной и денежной политики.

# 1. Минфин России

относится к числу федеральных  
ведомств, в соответствии с  
Положением, утв.  
постановлением Правительства  
РФ от 30 июня 2004 г. № 3292,  
является федеральным органом  
исполнительной власти,

# **Федеральные службы, находящиеся в ведении МФ**

Федеральная налоговая служба

Федеральное казначейство

Федеральная таможенная  
служба

Из названных федеральных служб, находящихся в ведении Минфина России, особую роль в осуществлении финансовой деятельности играет

## Федеральное казначейство

отвечающее за исполнение федерального бюджета как по доходам, так и по расходам

за накопление и использование денежных средств как бюджетных, так и внебюджетных фондов, за состояние государственной казны.

При исполнении бюджета Федеральное казначейство организует сбор налогов, пошлин и других доходов в бюджет;

открывает бюджетные кредиты и предоставляет средства в соответствии с утвержденными ассигнованиями.

# Центральный банк РФ

является другим специальным органом, осуществляющим финансовую деятельность и руководящим банковской деятельностью в стране.

Свои функции и полномочия ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

В соответствии с Законом о Банке России  
данный орган осуществляет :

денежную эмиссию, организует денежное  
обращение,

осуществляет защиту и устойчивость рубля,

развивает и укрепляет банковскую систему  
страны.

# Федеральные органы исполнительной власти

Многочисленную группу образуют федеральные органы исполнительной власти, для которых финансовая деятельность не является основной, но, будучи вспомогательной, обуславливает наличие в их составе специальных финансовых структурных подразделений.

*Например, МВД России имеет в своем составе Финансово-экономический департамент.*

# Органы государственной власти субъектов РФ

Органы государственной власти субъектов РФ осуществляют финансовую

Представительные органы рассматривают и утверждают бюджет субъекта РФ, осуществляют контроль за его исполнением.

Органы исполнительной ветви власти осуществляют исполнение бюджета.

В составе администраций субъектов РФ функционируют финансовые управления, которые осуществляют техническую работу

по составлению проекта бюджета, его исполнению,

управляют государственным и муниципальным долгом,

создают фонды финансовой поддержки муниципальных образований,

выдают ссуды,

выделяют субвенции органам местного самоуправления и оказывают иные формы финансовой помощи,

осуществляют государственный финансовый контроль на соответствующей территории.

## **Органы местного самоуправления (представительные и**

устанавливают местные налоги и сборы, предоставляют льготы по их уплате в соответствии с федеральными законами;

обращаются за финансовой помощью к федеральным органам и органам субъектов РФ, которые перечисляют средства из фондов финансовой поддержки в бюджеты муниципальных образований;

составляют проект местного бюджета, рассматривают и утверждают его, исполняют и отчитываются о его исполнении;

осуществляют взаимодействие местных финансовых органов с финансово-кредитными организациями;

предоставляют необходимую информацию налоговым органам;

получают в банках и других кредитных организациях краткосрочные и долгосрочные кредиты;

осуществляют муниципальные займы путем выпуска муниципальных облигаций.

# Финансовое право

## Тема 3: Финансовый контроль

# Нарушения в бюджетной сфере

(млрд. рублей)

2008 г.

• 96,6

2009 г.

• 238

2010 г.

• 484

2011 г.

• 718,5

2012 г.

• 780

2013 г.

• 722.9

2014 г.

• 488

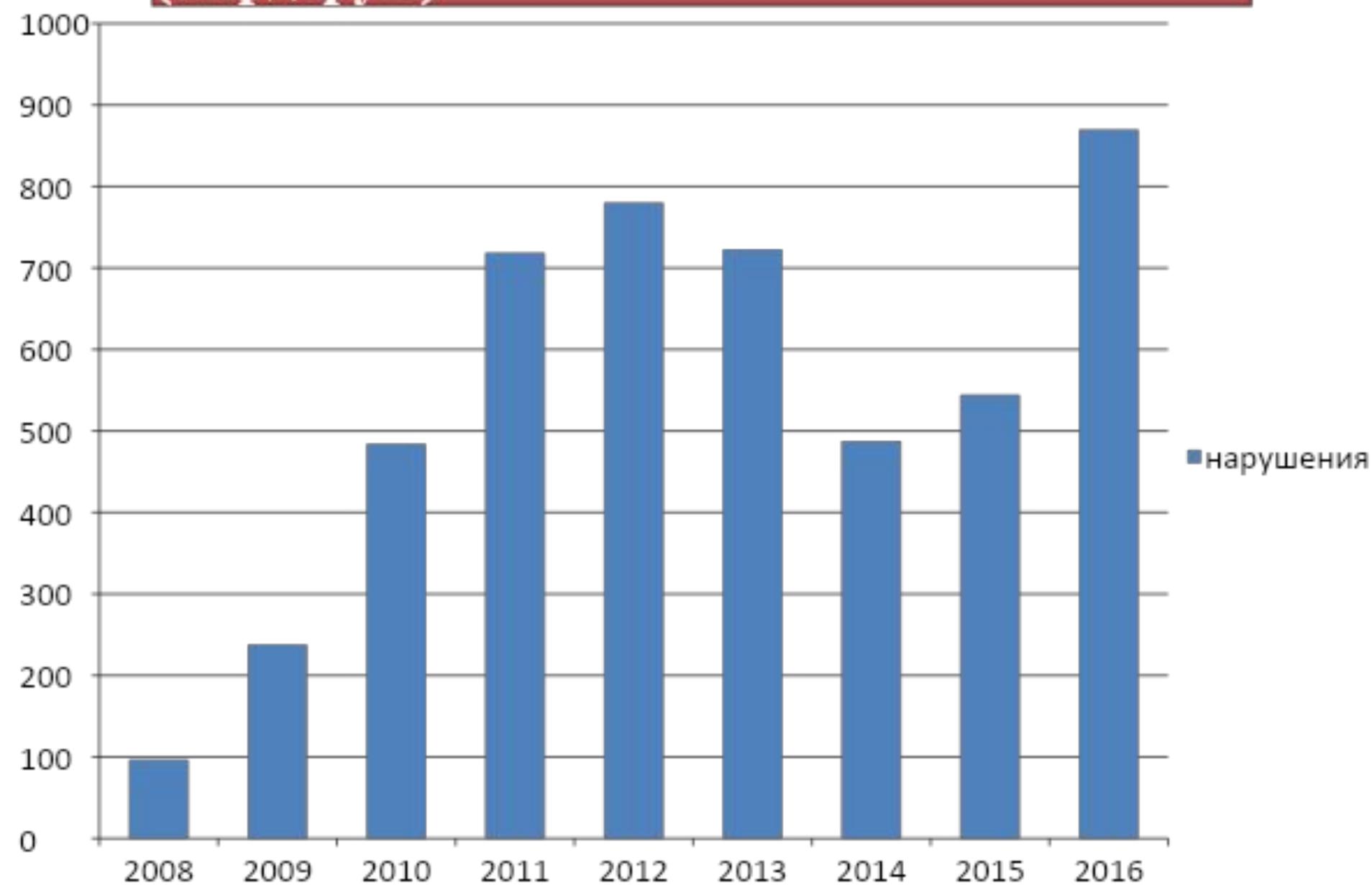
2015

544,2

2016

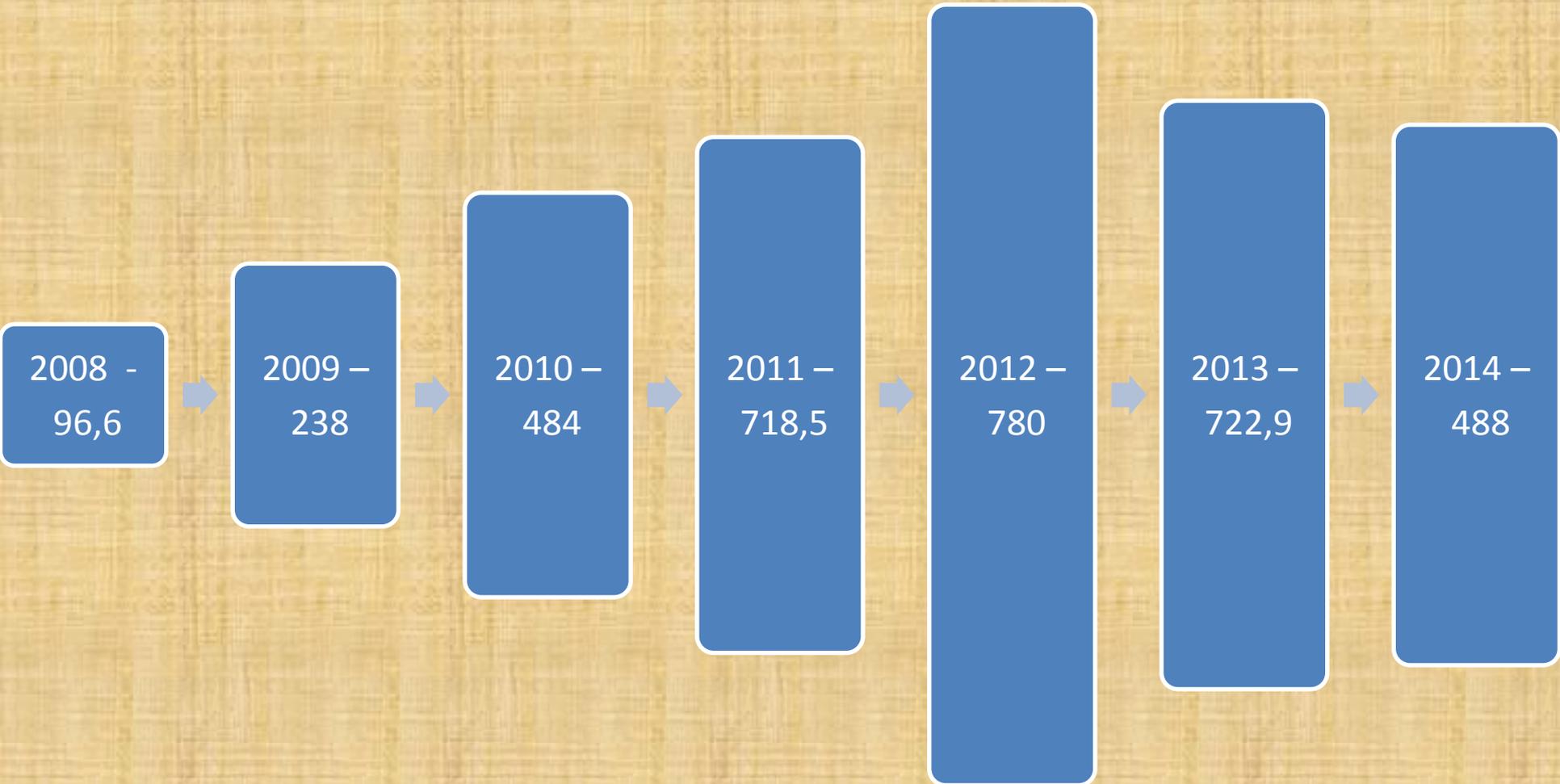
870

# Нарушения выявленные в бюджетной сфере (млрд. руб.)



# Нарушения в бюджетной сфере

(млрд. рублей)



**Давайте посмотрим, как это выглядит на примере 2014 года.**

**За год выявлено более 2,5 тысяч нарушений на общую сумму 488 млрд. рублей, что составляет 8,2% от общего объема проверенных средств – 5 трлн. 945 млрд. рублей. В том числе:**

**· 394 млрд. рублей - нарушения в ходе использования бюджетных средств,**

**· 94 млрд. рублей – прочие нарушения объектами аудита.**

**Из общей суммы проверенных средств 5 трлн. 256 млрд. рублей – это исключительно средства федерального бюджета, то есть 37,8% от общего объема расходов, которые были утверждены на 2014 год.**

**Таким образом, если предположить, что проверками был бы охвачен весь объем бюджета, сумма нарушений в использовании бюджетных средств могла бы достигнуть 1 трлн. 43 млрд. рублей или 7,5% расходов бюджета.**

**Основные нарушения связаны с несоблюдением «принципа эффективности и результативности средств бюджета».**

# 352

---

**представления и предписания  
по устранению нарушений  
направлено Счетной палатой  
организациям в 2015 году**



**40** уголовных дел

---

**возбуждено следственными  
органами по материалам  
Счетной палаты в 2015 году**



**65** **ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**

---

**уволено по результатам  
проверок Счетной палаты  
в 2015 году**

**10 млрд 317 млн руб.**

**вернула  
Счетная палата в федеральный  
бюджет и бюджет  
Союзного государства  
в 2015 году**



СЧЕТНАЯ  
ПАЛАТА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

# Счетная палата направила в правоохранительные органы 104 материала в 2016 году

**15** уголовных дел возбуждено органами предварительного следствия по материалам Счетной палаты

**88**

сотрудников привлечено к дисциплинарной ответственности

**90**

представлений внесено прокуратурой должностным лицам

**392**

административных правонарушений выявлено инспекторами Счетной палаты

**51**

материал проходит доследственную проверку

**4**

иска заявлено в целях защиты экономических интересов государства

**2**

незаконных правовых акта опротестовано

# **Финансовый контроль** - это

осуществляемая с использованием специфических организационных форм и методов деятельность уполномоченных государственных органов и негосударственных экономических субъектов, наделённых соответствующими полномочиями, в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности хозяйственной деятельности и сохранности государственной и иной собственности.

## Основные задачи финансового контроля:

проверка исполнения финансовых обязательств перед субъектами финансовых правоотношений;

проверка правильности использования предприятиями, учреждениями и организациями находящихся в их распоряжении денежных средств.

устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

1. Выявить состояние учета использования материальных ценностей и денежных средств

2. Выявить характер совершенного правонарушения (недостача, растрата и др.) и лиц, виновных в его совершении

3. Выявить основные причины и условия, способствующие правонарушениям

С ПОМОЩЬЮ  
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ВОЗМОЖНО:

4. Определить меры по совершенствованию учета использования материальных ценностей и устранению причин, способствующих злоупотреблениям

5. Решить вопрос о привлечении виновных к юридической ответственности

# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

## По времени осуществления

*предварительный* - до проведения финансовых операций

*текущий* - во время проведения финансовых операций

*последующий* - после проведения финансовых операций

## По форме проведения

обязательный

инициативный

## В зависимости от органов

Президентский

Представительных органов

Исполнительных органов

Местного самоуправления

## По субъектам осуществления

государственный

общегосударственный

подомственный

местный

внутрихозяйственный

независимый (аудит)

Финансовый контроль можно рассматривать в двух аспектах:

1) как строго регламентированную деятельность специальных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;

2) как неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками для обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

В системе финансового контроля можно выделить два основных звена: государственный и негосударственный финансовый

**Государственный контроль реализуется через:**

контроль.

**К негосударственному финансовому контролю относится:**

### **1) Общегосударственный контроль**

- это контроль, осуществляемый органами государственной власти в соответствии с законодательно наделенными полномочиями (Президент Российской Федерации, Федеральное собрание Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Счетная Палата Российской Федерации).

### **2) Вневедомственный контроль**

, который осуществляют специальные финансовые органы Министерства финансов Российской Федерации (Росфиннадзор, ФНС, Федеральное казначейство), Банк России.

### **3) Ведомственный контроль**

— это финансовый контроль, проводимый контрольно-ревизионными подразделениями министерств и ведомств над подведомственными организациями.

**1) Внутрихозяйственный финансовый контроль (самоконтроль)** — это финансовый контроль, осуществляемый службами экономических субъектов

**2) Независимый финансовый контроль** — это контроль, осуществляемый аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

**3) Общественный** (Общественная палата, СРО и др. различные объединения)

Таким образом, финансовый контроль — это контроль за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), осуществляемый законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями при помощи особых методов, включающих набор специальных приемов и способов действий контролеров, позволяющий им решить поставленные задачи.

## Классификация форм финансового контроля возможна по различным признакам.

1. *В зависимости от времени проведения* контроля выделяют следующие формы: предварительный, текущий и последующий. Такие формы контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

***Предварительный*** финансовый контроль проводится до совершения хозяйственных операций, поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности — проекты бюджетов, финансовые планы и сметы и т.п.

***Текущий финансовый контроль*** — это контроль в процессе совершения хозяйственных операций.

***Последующий финансовый контроль*** — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций. В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

2. В зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений и требований законодательства существуют: обязательный и инициативный финансовый контроль.

## Обязательный контроль проводится:

а) в силу требований законодательства, например, контроль со стороны органов власти за исполнением бюджета по итогам за год; обязательный аудит и т.п.

б) по решению компетентных государственных органов (например, проверки налогоплательщиков по вопросам налогообложения со стороны налоговых органов, контроль, проводимый на основе решений правоохранительных органов).

## Инициативный финансовый контроль осуществляется

по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов, например аудиторская проверка по решению собственников экономического субъекта или руководителя организации.

**3. В зависимости от объема и направления** различают сплошной и выборочный контроль, а также полный и тематический.

**4. В зависимости от метода осуществления** различают фактический, документальный и комбинированный финансовый контроль.

**Фактический контроль** проводится с целью проверки наличия и состояния имущества организации. Основным методом фактического контроля является инвентаризация.

**Документальный контроль** заключается в проверке финансово-хозяйственной деятельности организации путем изучения (анализа) различных документов экономического субъекта (регистрационные документы, первичные бухгалтерские документы, отчетность и т.п.).

**Комбинированный контроль** включает в себя методы фактического и документального контроля. Основным методом комбинированного контроля является ревизия различных видов.

# Методы финансового контроля

*Методы финансового контроля — приемы и способы, используемые при реализации той или иной формы финансового контроля в зависимости от конкретных обстоятельств.*

наблюдение

обследование

анализ

проверка

ревизия

финансово-экономическая  
экспертиза.

Наблюдение представляет собой ознакомление с деятельностью объекта контроля без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации.

Обследование применяется для оперативного выявления соблюдения финансовой дисциплины, а также определения целесообразности всесторонней более глубокой проверки подконтрольного объекта. Основной целью обследования являются общий анализ финансово-хозяйственной деятельности и выявление ее недостатков.

Анализ представляет собой специальный метод контроля достоверности финансовой документации с использованием аналитических приемов математики. Как правило, объектом финансового анализа являются бухгалтерские счета и балансы, а главной задачей – выявление полноты и своевременности отражения в учете и отчетности налогооблагаемой базы.

Проверка представляет собой один из основных методов финансового контроля и предусматривает исследование определенного круга вопросов с целью выявления нарушений финансового законодательства.

**Ревизия** – это контрольное мероприятие, представляющее собой систему обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, обоснованности и целесообразности совершенных фактов хозяйственной жизни и правильности их отражения в учете.

На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений.

Руководитель проверяемой организации должен принять меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

**По  
основания  
и  
назначения:**

- плановые – проводятся по заранее утвержденному плану (графику)
- внеплановые – проводятся внезапно, при наличии фактов нарушения, злоупотреблений или для проверки соблюдения дисциплины.

# По охвату (объему) проверки:

- сплошные – проверки каждого документа отражающего объемную хозяйственную операцию.
- выборочные – предусматривают проверку отдельных документов.

**По  
направлению  
проверки:**

● **полные –**

предусматривают  
проверку всей  
финансово-

хозяйственной  
деятельности  
организации.

● **тематические – проверка**  
отдельных направлений  
(сегментов)  
деятельности  
организации.

# По составу у группы:

- бухгалтерские (финансовые) – в составе ревизионной группы входят только экономисты.
- компьютерные – с привлечением других специалистов (технологи, инженеры и т.п.)

**По  
повторяемость  
и проверки:**

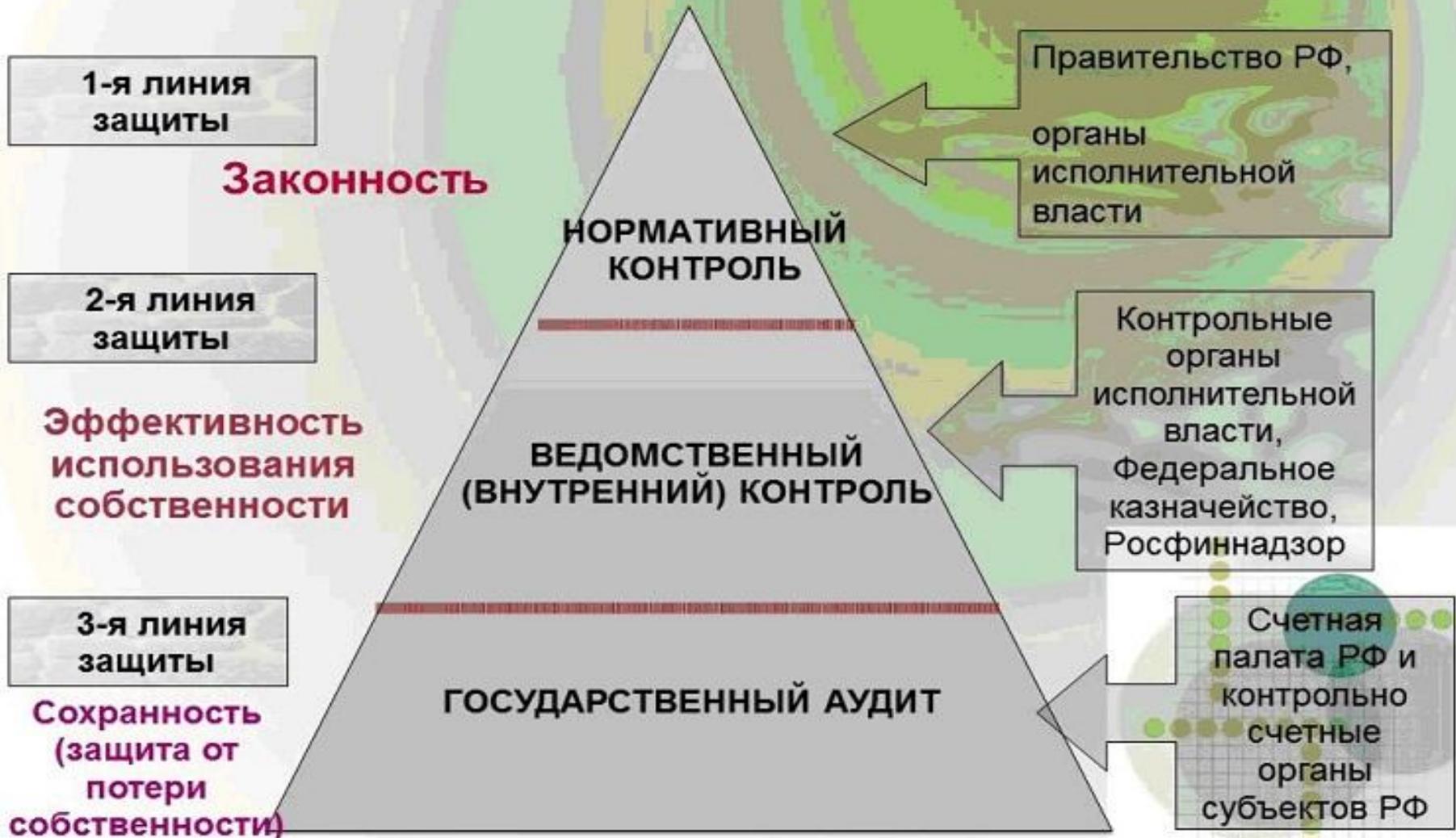
- первичные – проверка проводится впервые.
- повторные - проводятся другим ревизором, при необходимости проверки обоснованности выводов ревизора первичной ревизии.
- дополнительные – назначаются после предыдущей проверки, для выявления новых обстоятельств.



Органы контроля и надзора

# ОРГАНЫ ФИНАНСОВОГО

## УРОВНИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ (ЗАЩИТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СОБСТВЕННОСТИ)



**Органы государственной власти, занимающиеся финансовым контролем**

**Счетная палата Российской Федерации**

**Федеральные службы, осуществляющие финансовый контроль**

**Федеральное казначейство**

**Федеральная таможенная служба**

**Центральный Банк России**



СЧЁТНАЯ ПАЛАТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральный закон от 5  
апреля 2013 г. № 41-ФЗ "О  
Счетной палате Российской  
Федерации"**

**Регламент  
Счетной палаты Российской  
Федерации  
Утвержден Коллегией Счетной  
палаты  
Российской Федерации 7 июня 2013  
г. (постановление № 3ПК)**

Счетная палата Российской Федерации – постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля), подотчетный Федеральному Собранию Российской Федерации.

Счетная палата осуществляет свою деятельность на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности.

**Миссия Счетной палаты –  
контроль управления и  
распоряжения  
государственными ресурсами в  
целях создания условий,  
обеспечивающих достойную  
жизнь и свободное развитие  
человека.**

# Счетная палата осуществляет:

- Контрольно-ревизионная деятельность
- Экспертно-аналитическая деятельность (экспертиза).
- Информационная деятельность
- **Счетная палата может:**
- Направлять представления по нарушениям, может передать материалы дела в правоохранительные органы.
- Имеет право давать административные предписания (выписки).

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет по представлению Президента Российской Федерации.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ  
[Голикова Татьяна Алексеевна](#)



Заместитель Председателя Счетной палаты назначается на должность Советом Федерации сроком на шесть лет по представлению Президента Российской Федерации.

Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов Счетной палаты сроком на шесть лет по представлению Президента Российской Федерации.



**Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологического и методического обеспечения деятельности Счетной палаты, утверждения стандартов Счетной палаты, общих требований к стандартам внешнего государственного и муниципального аудита (контроля), отчетов, иных документов по результатам контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, а также информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия Счетной палаты.**

**В состав Коллегии Счетной палаты входят:**

**Председатель Счетной палаты,  
заместитель Председателя Счетной палаты,  
аудиторы Счетной палаты,  
руководитель аппарата Счетной палаты с правом совещательного голоса.**

**В заседаниях Коллегии Счетной палаты могут принимать участие**

# Счетная палата как орган финансового контроля.

## Задачи счётной палаты:

- Определить эффективность и целесообразности расходов федеральных внебюджетных фондов по объёму, структуре и целевому назначению.
- Определить эффективность расходов государственного имущества (собственности) / государственная дума даёт заключение /
- Оценка обоснованности доходов / расходов статей федерального бюджета и в федеральных внебюджетных фондов.
- Финансовая экспертиза НПА - все законы направляется в счётную палату и счётная палата готовит о постановлении о целесообразности по принятым законам.
- Анализ выполнения плановой деятельности. Контроль за законностью движения федеральных средств в ЦБ и других кредитно-финансовых учреждениях .
- Регулярное представление Госдуме информации о ходе контроля.

# Что делает Счетная Палата, когда находит нарушения?



## ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ НАРУШЕНИЙ



НАРУШЕНИЯ  
УСТРАНЯЮТСЯ  
В УКАЗАННЫЙ СРОК

**ВЫНОСИТСЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ**

НАРУШЕНИЯ  
НЕ УСТРАНЯЮТСЯ

НАРУШЕНИЯ УСТРАНЯЮТСЯ

**ВЫНОСИТСЯ  
ПРЕДПИСАНИЕ**

НАРУШЕНИЯ  
НЕ УСТРАНЯЮТСЯ

**ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ  
ВСЕХ ФИНАНСОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ ОБЪЕКТА  
ПО СОГЛАСОВАНИЮ  
С ГОСДУМОЙ**



Президентский финансовый контроль - реализуется через контрольное управление президента - призвано обеспечивать контроль за деятельностью министерств и ведомств выполняющих государственные программы развития и экономические реформы.

Правительство РФ - осуществляет контроль через систему специальных органов. Министерство финансов (Минфин) - обладает полномочиями министерства (структурные подразделения) финансового контроля в бюджетной сфере.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) – это федеральный орган исполнительной власти.

Функции Росфиннадзора.

Осуществление контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, внешний контроль качества работы аудиторских организаций. Является органом валютного контроля.

Цели деятельности Росфиннадзора – осуществление контроля и надзора за:

Использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности. Соблюдением валютного законодательства РФ резидентами и нерезидентами. Соблюдением требований бюджетного законодательства получателями финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетных кредитов ссуд и т.д. Исполнением органами финансового контроля законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре.

# Указ Президента РФ от 02.02.2016 N 41 "О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере"

1. Упразднить Федеральную службу финансово-бюджетного надзора.

2. Передать функции упраздняемой Федеральной службы финансово-бюджетного надзора:

а) по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, по внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", - Федеральному казначейству;

б) органа валютного контроля - Федеральной таможенной службе и Федеральной налоговой службе.

3. Установить, что Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба являются правопреемниками упраздняемой Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, в том числе по обязательствам, возникшим в результате исполнения судебных решений.

Указ вступает в силу со дня его подписания.



ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО



# ПОЛОЖЕНИЕ О ФЕДЕРАЛЬНОМ КАЗНАЧЕЙСТВЕ

Утверждено  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 1 декабря 2004 г. N 703  
(в ред. Постановлений Правительства РФ от 11.11.2006 N  
669, от 07.11.2008 N 814, от 27.01.2009 N 43, от 15.06.2010 N  
438, от 24.03.2011 N 210, от 26.12.2011 N 1147)

Федеральное казначейство в своей структуре имеет **85** территориальных органов и одну подведомственную организацию

- Федеральное казенное учреждение "Центр по обеспечению деятельности Казначейства России".

Федеральное казначейство (сокр. Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции:

по обеспечению исполнения федерального бюджета

кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета

# Федеральное казначейство - полномочия (права):

оверять денежные документы, регистры, бухгалтерский учёт, планы, сметы и иные документы, связанные с осуществлением, перечислением и использованием средств федерального бюджета.

получать от финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий и учреждений, использование средств федерального бюджета и федерального внебюджетных фондов.

обоваться от руководителей и других должностных лиц обслуживаемых органов - установление, выявление, нарушение порядка исполнения бюджета.

осуществлять операции по сметам контрольных функций и участвовать в осуществлении в органах федерального казначейства финансовой документации, связанной с использованием средств федерального бюджета.

осуществлять на основе письменного постановления должностных лиц казначейства данные, свидетельствующие о нарушении финансовой дисциплины.

осуществлять в беспорядке бюджетные средства по целевому назначению с наложением штрафов в размере действующей учредительной ставки ЦБ.

**В связи с упразднением 02.02.2016  
Росфиннадзора его полномочия по  
контролю и надзору в финансово-  
бюджетной сфере переданы  
Федеральному казначейству.**

[Правила](#)

**Постановлением  
Правительства РФ от 28.11.2013 N 1092 "О  
порядке осуществления Федеральным  
казначейством полномочий по  
контролю в финансово-бюджетной  
сфере"**



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 и сборов,

за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции,

а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

Федеральная налоговая служба находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации, а также Положением о Федеральной налоговой службе.

**Постановление от 30.09.2004 № 506**  
Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе

Федеральная налоговая служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

Служба и ее территориальные органы - управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Службы межрайонного уровня составляют единую централизованную систему налоговых органов.

В соответствии с законодательством имеют право:

проводить оперативно розыскные мероприятия,

дознания и оперативные следствия в целях выявления и пресечений налоговых преступлений,

осуществлять розыск лиц (или подозреваемых) совершивших указанные преступления.

приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банке и других кредитных учреждениях на срок до 1-го месяца в случае не предоставления док связанных с оплатой.

Работники службы налоговых поступлений имеют право беспрепятственно входить в производственные, складские и иные учреждения и обследовать такие помещения (коммерческая тайна не действует в данном случае).

Требовать от должностных лиц исполнение выявления нарушений.

Подать в арбитражный суд иск.



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

ФЗ «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНКЕ РОССИИ) от 10 июля  
2002 года N 86

ФЗ «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» от 2 декабря 1990 года N  
395-1

# Банковский контроль -

Центробанк:

- осуществлений, банковских операций.
- Регистрация и проверка уставов банка, соблюдение реестров (подлежат регистрации в ЦБ).
- Соблюдение экономических нормативов.
- Контроль за деятельностью банка (отдел отчетности, кассовые операции).
- Санкции
- Ввод внешнего управляющего в банк.
- Штрафы санкции.
- Приостановление лицензии.
- Отзыв лицензии.



**AUDIT**

# нормативное регулирование аудита



Федеральный закон  
**«Об аудиторской  
деятельности»**

Федеральные правила  
**аудиторской  
деятельности**

Кодекс этики  
**аудиторов  
России**





---

В соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (ст.1) аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

# Условия осуществления аудиторской деятельности аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами:

1. наличие квалификационного аттестата аудитора;
2. участие в саморегулируемой аудиторской организации

## Саморегулируемые организации аудиторов:

Аудиторская палата России [875 фирм](#)

Институт Профессиональных Аудиторов  
[261 фирма](#)

Московская аудиторская палата [1160 фирм](#)

Российская Коллегия аудиторов [840 фирм](#)

Аудиторская Ассоциация Содружество  
[1325 фирм](#)



# Аттестация аудитора

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности – проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью.

Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора.

Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

СРО аудиторов - это некоммерческая организация, основанная на членстве лиц, осуществляющих деятельность в сфере финансового аудита. Вступление в СРО для организаций, занимающихся финансовыми проверками и консультированием в финансовых вопросах, является обязательным.

В область задач СРО финансовых аудиторов входят:

разработка и утверждение кодекса профессиональной этики аудиторов

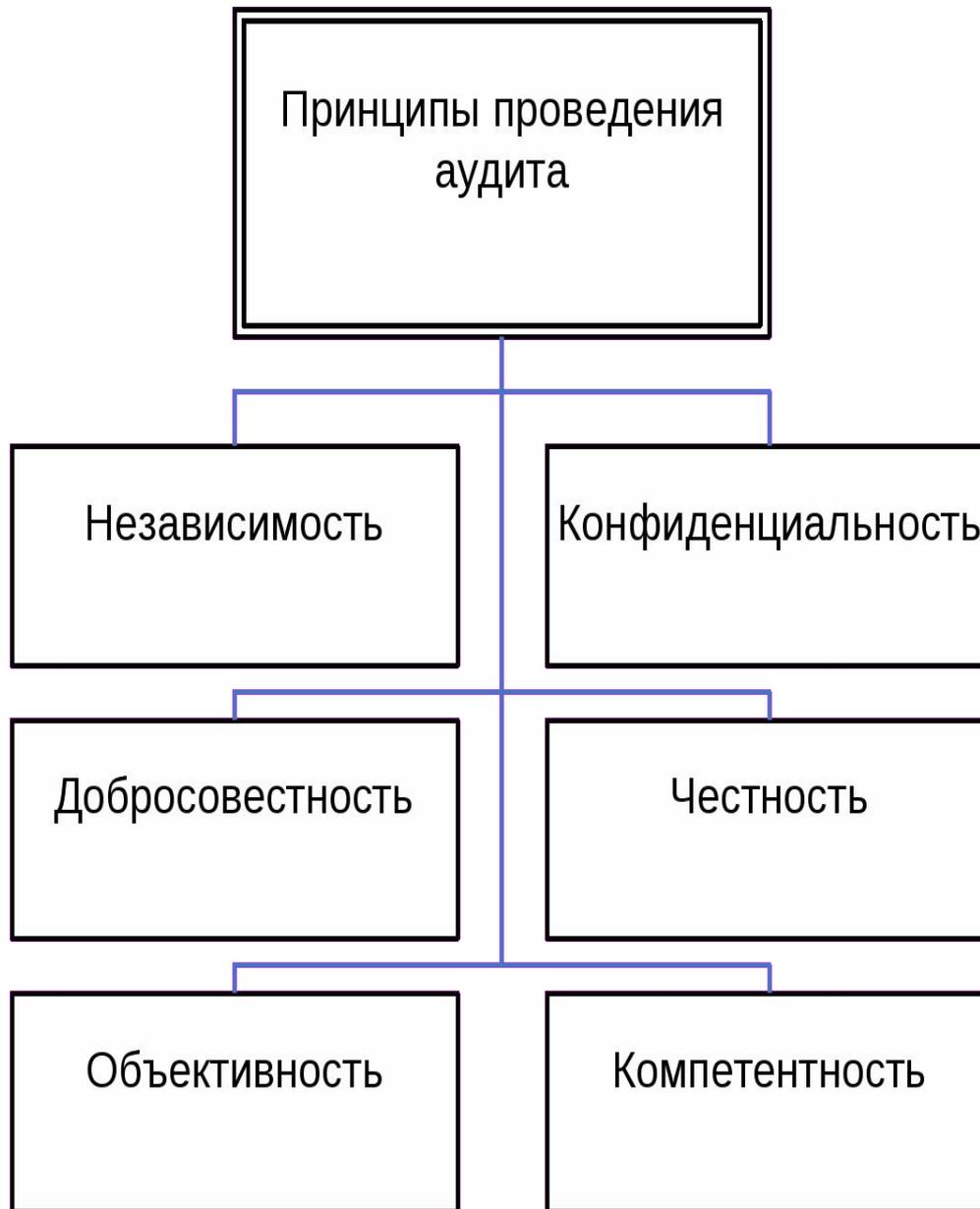
стандартов аудиторской деятельности

стандартов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности

повышение квалификации аудиторов

Саморегулирование в данной области осуществляется на основании ФЗ № 307 "[Об аудиторской деятельности](#)". Органом государственного надзора в отношении СРО аудиторов выступает [Министерство финансов Российской Федерации \(Минфин\)](#).





Основные  
принципы  
поведения  
аудитора

честность

Действовать открыто и правдиво во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях

объективность

Не допускать влияния субъективных оценок на профессиональные суждения

профессиональная компетентность и должная тщательность

Постоянно поддерживать свои знания и навыки на должном уровне и оказывать их с должным усердием

конфиденциальность

Обеспечить неразглашение полученной информации третьим лицам

профессиональность поведения

Соблюдать законы и нормативные акты, а также избегать действий, которые могут дискредитировать либо отрицательно повлиять на репутацию профессии

# АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

## АУДИТ

## СОПУТСТВУЮЩИЕ АУДИТУ УСЛУГИ

## ПРОЧИЕ АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ

Внутренний

Внешний

Обязательный

Инициативный

По  
специальным  
аудиторским  
заданиям

Выполнение  
согласованных  
процедур

Компиляция  
финансовой  
информации

Обзорная  
проверка  
бухгалтерской  
отчетности

Оценочная  
деятельность

Консультации  
по учету,  
налогообложению,  
составлению  
отчетности и др.

Ведение  
бухгалтерского  
учета

Восстановление  
бухгалтерского  
учета

Анализ  
хозяйственной  
деятельности и др.

**Аудиторские проверки могут быть обязательными и инициативными. Инициативный аудит проводится по решению экономического субъекта. Обязательный аудит проводится ежегодно, в случаях установленных законодательством, в частности ст. 5 закона «Об аудиторской деятельности», в соответствии с которой обязательному аудиту подлежат:**

**1) акционерные общества;**

**2) организации, объем выручки, которых за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов баланса на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;**

**3) общественно-значимые хозяйствующие субъекты (организации, в коммерческую деятельность которых вовлечены денежные средства неограниченного круга лиц). К таким субъектам, например, относятся кредитные, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды и т. п.**

## Права аудиторов

## Обязанности аудиторов



Самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки

Неукоснительно соблюдать требования законодательства



Проверять документацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия (проверка бухгалтерских книг, журналов, др. документов)

Выполнять свои функции на основе норм и стандартов



Получение любых разъяснений и всей необходимой информации

Обеспечивать сохранность документов в ходе проверки, не разглашать их содержание



Привлекать на договорной основе высококвалифицированных специалистов для проведения аудита

Составлять аудиторское заключение, давать рекомендации клиенту



Отказаться от проведения проверки в особых случаях

**Аудиторское заключение - это результат проведенного аудита компании. Это заключение после проверки достоверности и точности финансовой информации компании и соблюдения необходимых норм и стандартов бухгалтерского учета.**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ  
«ИНВЕСТ-АУДИТ»**

**ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**

**НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД  
«ИСТОЧНИК НАДЕЖДЫ»**

**ЗА ПЕРИОД  
С 01 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**





Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» *аудиторское заключение* — это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с ФС(П)АД и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству РФ.



# Виды аудиторских заключений



# Основные отличия ревизии от аудита

Критерий	Аудит	Ревизия финансово-хозяйственной деятельности организации
Цель проведения	выражение мнения о достоверности отчетности, консультирование клиента, помощь в ведении или восстановлении бухгалтерского учета	обнаружение нарушений с целью их устранения и наказания виновных в нарушениях лиц
Характер деятельности	предпринимательская деятельность;	исполнительская деятельность, выполнение распоряжений;
Основа взаимоотношений	добровольное осуществление на основе заключения договора возмездного оказания услуг	принудительное осуществление по распоряжению (приказу) вышестоящих или государственных органов
Оформление результата проверки	Аудиторское заключение содержит мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и может быть опубликовано	акт ревизии — внутренний документ для контролирующего органа, который должен быть передан вышестоящему и другим органам и в котором отмечаются все выявленные недостатки, опубликованию не подлежит.