краткий курс

Е. Евстигнеев, Н. Викторова

Финансовое право

Основы финансового контроля

Регулирование финансовой деятельности организаций

Бюджетное и налоговое право

Правовое регулирование банковской деятельности, страхования, лизинга

Правовые основы рынка ценных бумаг, денежного обращения, валютного регулирования

ПИТЕР®

Евгений Николаевич Евстигнеев
Наталья Геннадьевна Викторова

Финансовое право

Серия «Краткий курс (Питер)»

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=11281497
Финансовое право. Краткий курс./ Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г.: Питер; Санкт-Петербург; 2010
ISBN 978-5-49807-836-6

Аннотация

Пособие написано в соответствии с программой курса «Финансовое право». Сжато и доходчиво изложены основные положения законодательства в области финансов, раскрывается смысл и содержание ключевых понятий и категорий. Предназначено для студентов высших и средних учебных заведений, изучающих курс «Финансовое право», преподавателей, аспирантов, а также для всех, кто интересуется финансовым законодательством России. Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

Содержание

Введение 4
Глава 1 7
1.1. Категории финансового права. Финансовые правоотношения 7
1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты 16
1.3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность 23
1.4. Государственные внебюджетные фонды 30
Конец ознакомительного фрагмента. 35

Евгений Евстигнеев, Наталья Викторова Финансовое право. Краткий курс

Введение

Правовое регулирование финансовых отношений, которые возникают в процессе финансовой деятельности (образования, распределения и использования фондов денежных средств) государства, представляет собой предмет финансового права. Оно находится на стыке двух наук – финансов и права. Такое сочетание активно используется на практике, с ним часто сталкиваются не только юристы и финансисты, но и работники экономических, бухгалтерских, аналитических служб различных организаций, банковских учреждений и страховых компаний. Финансовое право затрагивает деятельность государственных органов в части формирования доходов и расходов бюджетов различных уровней, составления проектов бюджетов.

Успешное решение финансовых проблем хозяйствующих субъектов может быть осуществлено путем примене-

ния соответствующих законодательных норм. Отсюда вытекает необходимость в знании многочисленных российских законов и других нормативных актов. Правильное понимание законодательства и умение быстро ориентироваться в нем должны прививаться будущим специалистам со студенческой скамьи. Именно поэтому учебный курс по основам финансового права важен для вузов, ведущих подготовку студентов не только по юридическим, но и экономическим, а также финансовым специальностям в рамках магистерских программ.

В кратком курсе «Финансовое право» авторы постарались осветить такие темы, как предмет и источники финансового права; характеристика финансовых правоотношений; особенности построения российской финансовой системы; правовое регулирование финансовой деятельности организаций; понятие и виды финансового контроля. Большое внимание в пособии уделено бюджетному праву, сущности и принципам построения бюджетной системы и бюджетного процесса. Раскрыты вопросы правового регулирования налогообложения, налогового права и налогового производства, а также ответственность за нарушение налогового законодательства. Отдельные главы посвящены правовому регулированию банковской деятельности, эмиссии и обращению ценных бумаг, денежному обращению и расчетам, валютным отношениям, страхованию и лизингу.

Обратите внимание на важный момент. Поскольку зако-

нодательство нестабильно, авторы сочли целесообразным не указывать все источники, в которых опубликованы изменения и дополнения, внесенные в действующие нормативные акты. В учебном пособии даются название документа, дата и номер его принятия, а также дата последних изменений и дополнений. Для этого использована интернет-версия системы «КонсультантПлюс» по состоянию на 15 апреля 2010 г.

Авторы надеются, что предоставленный материал позволит читателям детально изучить важнейшие вопросы финансового права. Любая конструктивная критика будет воспринята с благодарностью и учтена в дальнейшей работе.

Глава 1
Финансовое право как отрасль российского права

1.1. Категории финансового права. Финансовые правоотношения

Финансовое право представляет собой самостоятельную отрасль российского права, имеющую свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод правового регулирования.

Предметом финансового права являются финансовые отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства. Другими словами, с помощью финансового права государство регулирует общественные отношения, складывающиеся в области финансовой деятельности.

Метод финансового права – это метод властных предписаний, предполагающий неравенство субъектов правоотношений. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, входящих в систему государственных органов и наделенных соответствующими полномочиями.

Метод финансового права характеризуется следующими особенностями:

♦ одной из сторон финансовых отношений всегда выступает орган государственной власти;

♦ любое юридическое и (или) физическое лицо обязано выполнить предписание, данное органом государственной власти, поскольку оно является односторонне властным;

♦ властные предписания не основываются на отношениях субординации и должностного подчинения.

Финансово-правовая норма – это установленное и контролируемое государством правило поведения участников общественных отношений, которые обладают соответствующими правами и обязанностями.

Нормы финансового права всегда связаны с регулированием отношений выполняемых в ходе финансовой деятельности государства распределительной, контрольной и стимулирующей функций при распределении национального богатства. В нормах финансового права закрепляются требования государства для обеспечения осуществления его задач и функций на определенном этапе общественного развития.

Финансово-правовые нормы носят *государственно-властный, императивный характер:* их содержание не может быть изменено по соглашению участников общественного отношения. Требования норм однозначно определяют объем прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Классификация финансово-правовых норм осуществляется по различным основаниям (рис. 1.1).

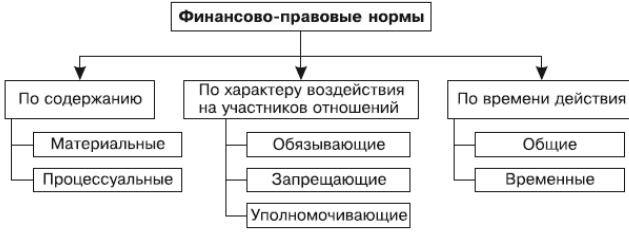

Рис. 1.1. Классификация финансово-правовых норм

В зависимости от характера воздействия на участников финансовых отношений нормы подразделяются на три вида:

♦ *обязывающие* (требуют совершения конкретных действий от участников финансовых отношений, имеющих определенные права и обязанности);

♦ *запрещающие* (налагают запрет на определенное действие в финансовой сфере);

♦ *уполномочивающие* (предоставляют права участникам финансовых отношений при совершении ими определенных действий).

В законодательстве приоритет отдается обязывающим нормам финансового права.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются:

♦ на *материальные* (закрепляют виды и размеры денежных обязательств налогоплательщиков перед государством, определяют направления расходования бюджетных средств и их объемы и т. д.);

♦ *процессуальные* (определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений, например, по прохождению бюджета).

По времени охвата финансово-правовые нормы бывают:

♦ *общие* — устанавливаются на неопределенный срок (они прекращают действовать в силу отмены или изменения);

♦ *временные* — имеют конкретный срок действия.

Нормы финансового права структурно делятся на три компонента: гипотезу, диспозицию и санкцию. *Гипотеза* — несколько четко сформулированных условий, при наличии которых законодательство предоставляет право на совершение определенных действий в области финансов. *Диспозиция* предопределяет правила поведения участников финансовых правоотношений (например, закон определяет конкретные ставки налога, распределяемого в бюджеты разных уровней). *Санкция* — это мера ответственности, применяемая к нарушителям финансово-правовых норм.

Система финансового права состоит из общей и особенной частей. *Общая часть* охватывает нормы, регулирующие общие принципы и методы финансовой деятельности государства. В ней определяется правовое положение всех субъ-

ектов финансовых правоотношений, в том числе государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах компетенции финансовую деятельность.

Особенная часть включает в себя различные **финансово-правовые институты,** каждый из которых имеет свой объект правового регулирования, то есть регулирует определенный круг финансовых отношений, возникающих в сфере многообразной разносторонней финансовой деятельности государства. Финансовый институт объединяет в группу однородные экономические отношения, взаимосвязанные по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Нормы финансового права в Российской Федерации многочисленны, они содержатся в разнообразных нормативных правовых актах или **источниках финансового права.** К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления разных уровней. Источниками финансового права являются: Конституция Российской Федерации, кодексы Российской Федерации (Бюджетный кодекс Российской Федерации (далее – БК), Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК)), законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, акты органов государственного управления, ведомственные положения, приказы, инструкции и др.

Большинство норм финансового права, как и иных от-

раслей права, реализуются в правоотношениях. Финансовые правоотношения возникают в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовые правоотношения – *это общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, урегулированные нормами финансового права; участники таких общественных отношений связаны взаимными юридическими правами и обязанностями.*

Применительно к институтам финансового права можно выделить бюджетные правоотношения; налоговые и неналоговые правоотношения; финансовые правоотношения в областях государственного кредита, страхования и банковской деятельности; правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов; финансовые правоотношения в области денежного обращения и расчетов; валютные правоотношения.

Финансовые правоотношения характеризуются тем, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства. Одним из субъектов этих правоотношений должен быть соответствующий орган государственной власти. Они возникают по поводу денег – платежа в доход государства, государственного расхода и т. п. Эти отличительные черты, рассматриваемые в единстве, придают финансовым правоотношениям характер государственно-властных имущественных (денежных) правоотношений.

Указанные особенности, вместе взятые, отграничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений. Так, административные штрафы хотя и являются денежными, но они не связаны с финансовой деятельностью государства, то есть формированием фондов денежных средств, поэтому подобные отношения регулируются административным правом.

Субъектами финансовых правоотношений выступают органы государственной власти и государственного управления, хозяйствующие субъекты и граждане. В некоторых случаях субъектом финансового права может выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (при выпуске облигаций государственных и муниципальных займов, при использовании банковского кредита для покрытия недостатка бюджетных средств и в некоторых других случаях).

Организации (их филиалы и другие обособленные подразделения) вступают в финансовые отношения в связи с внесением в казну налогов и сборов, получением из нее ассигнований, распределением прибыли и т. д. Учреждения и организации, состоящие на бюджетном финансировании, также принадлежат к участникам финансовых правоотношений.

Правосубъектность граждан связана главным образом с внесением налоговых и других обязательных платежей, поступающих в доход государства. Граждане могут вступать в

финансовые правоотношения также и по другим поводам, например в связи с участием в государственных займах или денежно-вещевых лотереях.

Для защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений применяется административный и судебный порядок. В настоящее время действуют оба из них, и разрешение дела в административном порядке не исключает возможности обращения в суд. Административный порядок действует главным образом в отношении государственных органов, предприятий, организаций и учреждений. Граждане по своему выбору могут использовать административный или судебный порядок защиты.

Для защиты прав граждан и юридических лиц в финансовых отношениях в законодательстве установлены гарантии возмещения ущерба, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. Так, неправильно взысканные с плательщика налоги подлежат возврату, а причиненный налогоплательщикам ущерб – возмещению. Еще одной особенностью действующего законодательства о налогах и сборах является то, что налогоплательщик может обратиться за защитой своих прав в вышестоящий налоговый орган и суд.

Основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений являются **юридические факты.** Например, в налоговой сфере возникновение финансово-правовых отношений возможно на основе индиви-

дуального нормативного акта – извещения налогового органа о необходимости уплатить тот или иной налог. Изменение этих отношений происходит в связи с получением определенной льготы по данному налогу, прекращение финансовых правоотношений наступает при уплате налога в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд.

Следует иметь в виду, что общественные отношения, возникающие в сфере финансов, регулируются не только нормами финансового права, приобретая характер финансово-правовых отношений. В случаях, предусмотренных действующим российским законодательством, эти отношения могут регулироваться нормами гражданского законодательства.

1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты

Целенаправленная деятельность, осуществляемая посредством финансово-кредитной и денежной системы государства, обеспечивает экономические связи всех субъектов общественного воспроизводства. Финансовая деятельность государства связана с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств. Однако сами денежные средства – это не **финансы.** Ими являются отношения между субъектами экономической жизни по поводу формирования и перераспределения денежных средств.

Фонды денежных средств в государстве представляют собой дифференцированное целое, состоящее из централизованных и децентрализованных финансов. *Централизованные финансы* включают денежные средства, аккумулируемые в бюджете государства; государственные внебюджетные фонды; кредитование (государственное и кредитных учреждений); государственное страхование – личное и имущественное. К *децентрализованным финансам* относятся денежные средства предприятий и организаций всех форм собственности, учреждений и общественных организаций, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Государственное регулирование в части централизованных и децентрализованных финансов выражается по-разно-

му. Первые из них ориентированы на осуществление общественных интересов, вторые – на получение прибыли. Государство имеет возможность принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогообложения, эмиссию денег и т. п. В отношении децентрализованных финансов государственное регулирование должно учитывать тот основополагающий факт, что состояние и динамика финансов частных предприятий зависят от законов рыночной экономики.

Финансы как общественные отношения, возникающие при создании и использовании определенных фондов денежных средств, отличны друг от друга, но вместе с тем имеют некоторые общие черты, позволяющие объединить их в отдельные относительно обособленные подсистемы. В свою очередь каждую подсистему образует совокупность групп экономических (финансовых) отношений, выделенных по определенному признаку. Все подсистемы образуют единую финансовую систему.

В финансовую систему государства входят две подсистемы:

♦ совокупность финансовых институтов, каждый из которых представляет собой группу однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам аккумуляции или распределения денежных средств;

♦ совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу.

Кратко охарактеризуем первую из этих подсистем.

Основные финансовые институты. Наличие различных институтов в рамках финансовой системы связано с тем, что финансы охватывают всю экономику страны и обслуживают многообразные потребности общественного развития. Каждый из финансовых институтов способствует образованию и использованию соответствующего денежного фонда. Вся совокупность правовых институтов, регулирующих формирование, распределение и использование фондов денежных средств, образует рассматриваемую подсистему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рыночной экономике.

В специализированной литературе финансовая система и структура ее правовых институтов обычно определяются авторами по-разному. В юридической литературе взаимосвязанные звенья, входящие в финансовую систему Российской Федерации, представлены следующими фондами денежных средств.

♦ *Бюджетная система,* в состав которой входят федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и бюджеты органов местного самоуправления.

♦ *Государственные внебюджетные фонды.* Через них реализуется политика государства в области обязательного социального страхования, которое является частью системы социальной защиты граждан. Социальное обеспечение по возрасту осуществляется через Пенсионный фонд Российской Федерации; обеспечение по болезни, инвалид-

ности, в случае потери кормильца и других предусмотренных законодательством случаях – через Фонд социального страхования Российской Федерации. Бесплатная медицинская помощь и охрана здоровья финансируются Федеральным фондом обязательного медицинского страхования. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности и не входят в состав бюджетов каких-либо уровней. До 1 января 2010 г. взносы в эти фонды были отнесены к федеральным налогам и сборам, поэтому на них распространялись все положения налогового законодательства.

♦ *Фонды, консолидированные в бюджете.* Это специальные фонды, аккумулированные в бюджетах различных уровней. Создание целевых фондов возможно на федеральном уровне (например, Фонд Министерства Российской Федерации по атомной энергии), а также на уровне субъектов Российской Федерации и местного самоуправления. Каждый такой фонд образуется в соответствии с законодательством в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов. Средства целевого бюджетного фонда используются по отдельной смете.

♦ *Внебюджетные децентрализованные фонды.* К ним относятся: отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды; финансы государственных и муниципальных организаций и предприятий. В качестве ресурсных фондов госу-

дарства выступали внебюджетные фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, которые создавались за счет отчислений предприятий и организаций независимо от форм собственности в размере до 1,5 % себестоимости реализуемой продукции (работ, услуг). Следует иметь в виду, что система целевых фондов находится в состоянии перманентного развития и преобразования.

♦ *Фонды страхования.* Одной из функций государства является образование резервных фондов для покрытия расходов по страховым случаям (стихийные бедствия, эпидемии и т. и.). Методом привлечения денежных средств в эти фонды служат платежи по обязательному и добровольному страхованию, имущественному и личному. В настоящее время получает широкое распространение коммерческое страхование, связанное с покрытием рисков от предпринимательской деятельности.

♦ *Кредит (государственный и банковский).* Государственный кредит – это деятельность государства по получению взаймы средств от юридических, физических лиц и других государств. Кредитование осуществляется через размещение государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевых лотерей. Банковский кредит – это деятельность по привлечению вложений вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, а также расходования средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.

♦ *Финансы хозяйствующих субъектов.* Данный вид фи-

нансов включает финансы коммерческих предприятий и организаций (нефинансовые предприятия, кредитные организации) и финансы некоммерческих организаций.

Возможны также интерпретации финансовой системы с несколько иных позиций.

Финансовая система может быть представлена как совокупность трех основных звеньев.

1. *Государственные финансы,* которые объединяют: федеральный бюджет, бюджет субъектов Российской Федерации, бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов, денежные средства Центрального банка Российской Федерации (Банка России), денежные средства государственных унитарных предприятий и государственных учреждений.

2. *Местные финансы* охватывают местные бюджеты, муниципальные внебюджетные фонды, денежные средства муниципальных банков, денежные средства муниципальных унитарных предприятий и учреждений, разовые добровольные сборы средств граждан.

3. *Частные финансы* – это денежные средства юридических лиц и иных организаций, основанных на праве частной собственности, и денежные средства физических лиц.

Еще одна классификация финансовой системы основана на учете роли субъекта в общественном производстве. В этом случае финансовая система рассматривается как совокупность:

- *финансов предприятий, учреждений и организаций]*
- *страхования]*
- *государственных финансов.*

Важным является отграничение субъектов финансовых отношений как организаторов страховой защиты и государственного регулирования от непосредственных участников производства.

Следует обратить внимание, что в рамках финансовой системы (при любой ее классификации) выделяется совокупность или подсистема финансовых отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов. Тем самым подчеркивается значительная роль финансов хозяйствующих субъектов в жизнедеятельности государства.

1.3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность

В финансовую систему государства в качестве одной из подсистем входит совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу. Для этого в стране создана разветвленная сеть финансовых органов и кредитных учреждений. Сеть объединяет многие специальные органы государственного управления и хозяйственные звенья. Далее следует их краткая характеристика.

Министерство финансов в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением

Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 (в ред. от 9 марта 2010 г.), является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране. В систему финансовых органов входят соответствующие органы субъектов Российской Федерации (министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, авто-

номных областях и округах).

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

♦ разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики;

♦ концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития страны;

♦ совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;

♦ осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;

♦ разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков и др.

Министерство финансов Российской Федерации координирует работу ряда федеральных служб, в том числе: налоговой, страхового надзора, финансово-бюджетного надзора и казначейства. Данное министерство разрабатывает законопроекты, нормативные акты и другие документы по вопросам, которые относятся к сфере деятельности Федеральной налоговой службы, а также утверждает формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций.

Федеральное казначейство (Казначейство России) образует единую централизованную систему органов, рассредоточенных на всей территории страны. Федеральное

казначейство находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации и действует в соответствии с Положением о Федеральном казначействе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703 (в ред. от 27 января 2009 г.).

Федеральное казначейство – федеральный орган исполнительной власти (федеральная служба), осуществляющий в соответствии с законодательством 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.

Основные задачи, возложенные на органы казначейства, следующие:

♦ управление доходами и расходами федерального бюджета на открываемых в банках счетах казначейства;

♦ контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

♦ регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, контроль за поступлением и использованием внебюджетных средств;

♦ сбор, обработка и анализ информации о состоянии го-

сударственных финансов, о государственных внебюджетных фондах, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации;

♦ ведение операций по учету государственной казны Российской Федерации;

♦ управление и обслуживание совместно с Банком России и другими уполномоченными банками государственного внутреннего долга и др.

Федеральная налоговая служба России (далее – ФНС) и ее территориальные органы (рис. 1.2) наделяются очень широкими полномочиями в финансовой сфере, поскольку их первостепенная задача – формирование доходной части государственного бюджета. Данная служба находится в ведении Минфина России и действует в соответствии с Положением о Федеральной налоговой службе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 г. № 506 (в ред. от 9 марта 2010 г.).

Главные задачи, возложенные на ФНС, следующие:

♦ контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;

♦ контроль правильности исчисления, полноты и своевременности внесения в бюджеты налогов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации.

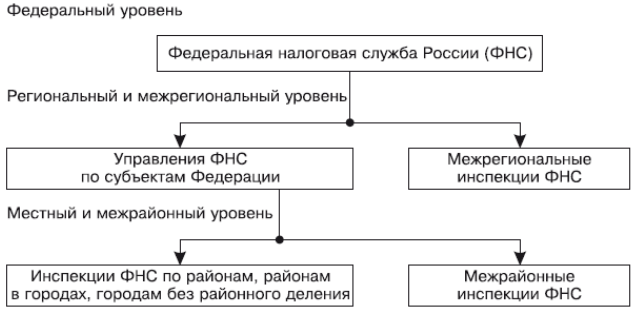

Рис. 1.2. Структура налоговых органов

Кроме того, ФНС является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по двум направлениям.

1. Осуществление государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств. Законодательством установлен принцип одного окна, который предполагает регистрацию, постановку на учет в налоговые органы и во внебюджетные фонды, а также присвоение кода органов статистики на основании однократного предоставления необходимых документов в органы ФНС.

2. Обеспечение представления в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юриди-

ческих лиц и индивидуальных предпринимателей» установлена упрощенная процедура ликвидации юридических лиц. Налоговые органы вправе исключать организации, которые в течение последних 12 месяцев не отчитываются о своей деятельности и не ведут операций по банковскому счету, из Единого государственного реестра юридических лиц *в порядке административного производства*.

Федеральная таможенная служба России (ФТС) и ее структурные подразделения являются правоохранительными органами и представляют собой единую систему. Руководство деятельностью ФТС осуществляет Правительство РФ.

Постановлением Правительства от 26 июля 2006 г. № 459 (в ред. от 20 февраля 2010 г.) утверждено Положение о Федеральной таможенной службе, определены полномочия и организация ее деятельности.

ФТС является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

В установленной сфере деятельности таможенные органы выполняют следующие основные задачи в области финансов:

♦ обеспечивают в пределах своей компетенции экономи-

ческую безопасность и защищают экономические интересы страны;

♦ взимают таможенные пошлины, налоги, антидемпинговые, специальные и компенсационные пошлины, таможенные сборы;

♦ контролируют правильность исчисления и своевременность уплаты указанных пошлин, налогов и сборов, принимают меры по их принудительному взысканию;

♦ участвуют в разработке мер экономической политики в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу, реализуют эти меры;

♦ ведут борьбу с контрабандой, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства;

♦ осуществляют валютный контроль в пределах своей компетенции.

Банк России возглавляет и контролирует систему кредитных учреждений. Действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 25 ноября 2009 г.).

Банк России является юридическим лицом, осуществляя при этом функции органа государственного управления, имеющего властные полномочия. Банк подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (более подробные сведения о деятельности Банка России даны в главе 9).

1.4. Государственные внебюджетные фонды

В Российской Федерации на законодательном уровне для финансирования отдельных направлений деятельности государства предусмотрена возможность создания специальных фондов денежных средств при условии их строго целевого использования. Система целевых фондов охватывает совокупность: фондов, выделенных за рамки бюджетной системы (государственные внебюджетные фонды), специальных фондов, аккумулированных в бюджетах различных уровней (консолидированные целевые бюджетные фонды), и децентрализованных фондов.

Государственный внебюджетный фонд:

✔ форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации;

✔ фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Государственные внебюджетные фонды созданы с целью реализации прав трудящихся России, гарантированных Конституцией Российской Федерации. Через эти фонды реали-

зуется политика государства по осуществлению обязательного социального страхования, выступающего частью системы социальной защиты населения.

Средства государственных внебюджетных фондов имеют строго целевое назначение и находятся в ведении органов государственного управления с одноименными названиями. Фонды действуют как самостоятельные юридические лица.

Правовой режим **Пенсионного фонда Российской Федерации** определен Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 (в ред. от 5 августа 2000 г.). Пенсионный фонд России (далее – ПФР) подчиняется Правительству Российской Федерации. Бюджет ПФР ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны.

ПФР – юридическое лицо, имеющее гербовую печать со своим наименованием и счета в банках.

Денежные средства ПФР находятся в государственной собственности. Они не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Основными задачами ПФР являются: целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей; участие на долговременной основе в программах по социальной поддержке населения; расширенное воспроизводство фонда на основе принципов самофинансирования; организация государственного банка данных по плательщикам

страховых взносов в ПФР; работа по организации индивидуального учета поступающих в ПФР от работающих граждан обязательных страховых взносов идр.

Источниками поступлений в ПФР являются: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан Российской Федерации; ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий, и др.

Руководство ПФР осуществляется Правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом – исполнительной дирекцией. В состав Правления ПФР входят председатель, первый заместитель, а также управляющие отделениями фонда. Для контроля за деятельностью исполнительной дирекции ПФР и его региональных подразделений создается ревизионная комиссия.

Правовой режим **Фонда социального страхования Российской Федерации** определен Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1994 г. № 101 (в ред. от 19 ноября 2008 г.). Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – ФСС) – это специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве Российской Федерации.

ФСС, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую пе-

чать, текущие валютные и иные счета в банках.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении ФСС, а также имущество, закрепленное за подведомственными ФСС санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства ФСС не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

К источникам поступлений в ФСС относятся: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью; добровольные взносы; ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением пособий и компенсаций, и др.

Руководство деятельностью ФСС осуществляется председателем. Исполнительными органами являются: региональные отделения; центральные отраслевые управления; филиалы отделений. При ФСС образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах – аппараты органов ФСС.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности центрального аппарата ФСС осуществляется один раз в год специализированной аудиторской организацией, имеющей соответствующую лицензию.

На основании Закона РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (в ред. от 24 июля 2009 г.) созданы **Федеральный и**

территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования создается Верховным Советом Российской Федерации и Правительством Российской Федерации, а территориальные фонды – Верховными Советами республик в составе Российской Федерации и правительствами республик в составе Российской Федерации, Советами народных депутатов автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга и соответствующими органами исполнительной власти.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.