**Российский государственный торгово-экономический университет**

 Факультет Финансово-Экономический

 Кафедра Административного и финансового права

**Контрольная работа**

 по Финансовому праву

Вариант №12

 Выполнил студент 2 курса, 24 з/о сокр группы

 специальность Финансы и кредит

 Морозова Ирина Александровна

«\_\_\_» декабря 2010 г.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись студента)

Рецензент ст. пр. Таран Я.А.

Москва 2010 г.

План

[1. Система государственных органов, регулирующих финансовые отношения в Российской Федерации. 3](#_Toc283921479)

[2. Правовой режим функционирования внебюджетных фондов государства 15](#_Toc283921480)

[Пенсионный фонд Российской Федерации 17](#_Toc283921481)

[Фонд социального страхования (ФСС) 20](#_Toc283921482)

[Фонд обязательного медицинского страхования 21](#_Toc283921483)

[3. Задачи 26](#_Toc283921484)

[Список нормативных правовых актов и литературы 28](#_Toc283921485)

# 1. Система государственных органов, регулирующих финансовые отношения в Российской Федерации.

Основным законом, закладывающим основы управления финансами в нашей стране, является Конституция РФ, в которой определяются федеративное государственное устройство, что обусловливает выделение в составе бюджетной и налоговой систем Российской Федерации трех самостоятельных уровней и влияет на принципы их построения. Кроме того, нормы, непосредственно регулирующие финансовые отношения, содержатся в ст. 8 Конституции РФ, закрепляющей принцип единства экономической системы Российской Федерации: «В Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности»[[1]](#footnote-1); в ст. 35 — право частной собственности: «Право частной собственности охраняется законом»; ст. 71–73 определяют предметы ведения Российской Федерации и ее субъектов, в том числе и в сфере финансовых отношений. В Конституции РФ устанавливаются правовые основы деятельности Президента РФ, органов законодательной (представительной) власти, органов исполнительной власти и местного самоуправления в бюджетном процессе.

Любое государство осуществляет свою разнообразную деятельность через государственные органы, каждый из которых является частью государственного аппарата. Им принято называть совокупность органов, учреждений и организаций, осуществляющих в обществе государственную власть.  В современном обществе характер функций государственных органов определяется конституцией и другими законодательными актами.

К государственным органам, регулирующим финансовые отношения в Российской Федерации, относятся:

**Министерство финансов РФ (Минфин)** не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основе решений Правительства РФ. Таким образом, в настоящее время Министерству финансов РФ подчиняются пять федеральных служб: федеральная налоговая служба, федеральная служба страхового надзора, федеральная служба финансово-бюджетного надзора, федеральная служба по бюджетному мониторингу, федеральное казначейство.

Основными задачами Минфина России являются: «выработка единой государственной финансовой (включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей (в части исчисления и порядка уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств»[[2]](#footnote-2).

Среди основных функций Минфина России в соответствии с указанными задачами можно назвать:

* разработку проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, основ бюджетного процесса, разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, ее субъектами и органами местного самоуправления;
* разработку проектов законов в области налогообложения, а также форм документов, учета и отчетности, связанных с их реализацией;
* разработку проекта закона о федеральном бюджете и организацию его исполнения, составление отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
* координацию бюджетной и денежно-кредитной политики;
* управление государственным долгом Российской Федерации и эмиссию государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации;
* ведение книги учета государственных долгов и регистрации эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
* разработку нормативных актов в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

**Федеральное казначейство** было создано в Российской Федерации в составе Министерства финансов Российской Федерации в 1993 г. для обеспечения оперативного управления средствами федерального бюджета. Необходимость его создания была вызвана: банковской реформой, в результате которой средства федерального бюджета оказались рассредоточены в разных кредитных организациях; отсутствием автоматизации безналичных расчетов и соответственно отсутствием оперативной информации у Минфина России о движении бюджетных средств; конституционной реформой, в результате которой исполнение федерального бюджета перестало относиться к вопросам деятельности финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований.

Таким образом, проблемы исполнения федерального бюджета вызвали необходимость создания специального органа — Федерального казначейства, к которому от банков перешли учетно-контрольные функции. В соответствии со ст. 78 Конституции РФ федеральные органы исполнительной власти для осуществления своих полномочий могут создавать свои территориальные органы, примером этого являются органы Федерального казначейства, представляющего собой строго централизованную систему, во всех субъектах Российской Федерации.

Органам федерального казначейства открыты счета в подразделениях Центрального банка Российской Федерации и уполномоченных банках по учету средств федерального бюджета, следовательно, у них есть возможность контролировать деятельность коммерческих банков по своевременному исполнению платежных поручений налогоплательщиков и плательщиков других обязательных платежей в бюджет. Казначейские органы осуществляют краткосрочное прогнозирование исполнения доходов и расходов федерального бюджета. Они открывают и ведут лицевые счета бюджетных учреждений как учетные регистры на банковском счете по учету средств федерального бюджета. Кроме того, Казначейство России также осуществляет распределение регулирующих налогов между бюджетами разного уровня, а также государственными внебюджетными фондами (например, различные виды акцизов, налог на добычу полезных ископаемых, единый социальный налог, единый налог при упрощенной системе налогообложения, единый налог на вмененный доход и т.д.).

В условиях казначейской системы исполнения бюджетов в Российской Федерации приходно-расходные операции (кассовое исполнение бюджета) осуществляют кредитные организации, но учет этих операций осуществляют органы федерального казначейства. Они также составляют оперативную, квартальную и годовую отчетность об исполнении федерального бюджета.

В соответствии с положениями Бюджетного кодекса Российской Федерации (ст. 134) в случае получения финансовой помощи из федерального бюджета субъектом Российской Федерации региональный и местные бюджеты данного субъекта должны также исполняться через органы федерального казначейства. В настоящее время органами федерального казначейства заключены соглашения со многими субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями о таком исполнении.

Эти органы осуществляют информационный обмен: с налоговыми органами; органами, администрирующими неналоговые доходы бюджета; с кредитными организациями, в которых открыты счета по учету бюджетных средств; территориальными финансовыми органами; распорядителями и получателями средств федерального бюджета; Счетной палатой Российской Федерации. В настоящее время ведется работа по полному переводу такого информационного обмена в электронный вид с использованием новейших технологий в режиме реального времени.

Налоговыми органами в настоящее время являются **Федеральная налоговая служба** (далее - ФНС РФ) и ее территориальные подразделения на местах. «Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации иных обязательных платежей. В указанную систему входят федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы»[[3]](#footnote-3). Создание каких-либо иных налоговых органов, не входящих в единую централизованную систему ФНС РФ, не допускается, что вытекает из принципа единства налоговой системы России. Правовой статус налоговых органов помимо НК РФ регулируется Федеральным законом от 21.03.91 N 943-1 "О налоговых органах" (ред. от 17.07.2009) [[4]](#footnote-4), Положением о ФНС РФ, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 15.06 2010)[[5]](#footnote-5), и целым рядом ведомственных нормативных актов. Вышестоящие налоговые органы вправе отменять решения нижестоящих налоговых органов в случае их несоответствия налоговому законодательству.

Среди функций налоговых органов в сфере налогообложения выделяют[[6]](#footnote-6): а) учет налогоплательщиков; б) налоговый контроль; в) применение налоговых санкций; г) выработку налоговой политики государства; д) разъяснительную и информационную работу по применению налогового законодательства. Основная цель деятельности налоговых органов - обеспечение полного и своевременного поступления в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов и сборов. Для реализации возложенных государством задач налоговые органы наделаются специальной компетенцией - совокупностью государственно-властных полномочий по определенным предметам ведения.

Статьи 31 и 32 НК РФ закрепляют общие права и обязанности налоговых органов.

Для защиты фискальных интересов государства налоговым органам предоставлено право участвовать в исковом производстве и предъявлять в суды иски: а) о взыскании налоговых санкций; б) о признании недействительной государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя; в) о ликвидации организации; г) о досрочном расторжении договора о налоговом кредите и договора об инвестиционном налоговом кредите; д) о взыскании недоимки, числящейся более трех месяцев либо за организациями, являющимися зависимыми (дочерними), с основных (преобладающих, участвующих) организаций, когда на счета последних в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) зависимых (дочерних) организаций, либо наоборот - за организациями, являющимися основными, с зависимых (дочерних) организаций, когда на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) основных организаций.

Должностные лица налоговых органов обязаны: действовать в строгом соответствии с НК РФ и иными федеральными законами; реализовывать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов; корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам налоговых правоотношений, не унижать их честь и достоинство (ст.33 НК РФ).

На налоговые органы в полном объеме распространяется принцип законности. Согласно п.3 ст.30 НК РФ они действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с действующим законодательством. Налоговые органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия, а равно неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников при исполнении ими служебных обязанностей. Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном НК РФ и иными федеральными законами (п.1 ст.35 НК РФ).

 Согласно [Указ Президента РФ от 09.03.2004 N 314 (ред. от 22.06.2010) "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти"](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=101681) были образованы **федеральная службу страхового надзора**, с передачей ей функции страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации и **федеральная служба финансово-бюджетного** надзора с передачей ей функции по контролю и надзору в бюджетно-финансовой сфере Министерства финансов Российской Федерации.

**Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)** создана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" в результате преобразования Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России). Согласно Постановлению Правительства РФ от 23.06.2004 N 307 (ред. от 15.06.2010) "Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу"Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

**Счетная палата** имеет видовой особенностью своей компетенции финансовый контроль за исполнением федерального бюджета. Она является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием РФ и ему подотчетным. Конституция РФ (ч. 5 ст. 101, ч. 1 ст. 102, п. «и», ч. 1 ст. 103, п. «д») определяет общий статус и порядок ее формирования по правилу паритета между палатами Федерального Собрания: Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности половину аудиторов и председателя, а Совет Федерации - другую половину аудиторов. Срок полномочий аудиторов Счетной палаты - шесть лет. Они являются должностными лицами, возглавляющими определенные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных единством назначения.

Круг задач, структура и порядок деятельности Счетной палаты определены ФЗ “О Счетной палате Российской Федерации” от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ (ред. От 29.12.2010) «О Счетной палате Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 18.11.1994) (с изм. и доп., вступающими в силу с 15.01.2011). Согласно закону она выполняет следующие задачи: «организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральный собственности; оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом; контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации; регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий»[[7]](#footnote-7).

В пределах своей компетенции Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью. Выполнение своих задач она основывает на принципах законности, объективности, независимости и гласности.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов и иных штатных сотрудников. В служебные обязанности инспекторов входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты. Права, обязанности и ответственность ее сотрудников, а также условия прохождения ими службы определяются законом о ней, законом о федеральной государственной службе, законодательством о труде и иными нормативными правовыми актами. Аудиторы и инспекторы Счетной палаты должны быть опытными финансовыми экспертами. В процессе реализации ее задач, определенных законом, они осуществляют контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивают единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

Счетная палата имеет право давать администрациям проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания, которые могут быть обжалованы в судебном порядке. В соответствии с предоставленными законом полномочиями инспекторы Счетной палаты при выполнении своих служебных обязанностей по проведению бюджетно-финансового контроля имеют право беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения и организации, банки и иные кредитно-финансовые учреждения независимо от форм собственности, входить в любые производственные и канцелярские помещения, если иное не предусмотрено законодательством РФ; опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады и архивы, а также при обнаружении подделок, подлогов, хищений и злоупотреблений изымать необходимые документы. Требования инспекторов Счетной палаты, связанные с исполнением ими служебных обязанностей, обязательны для государственных органов, а также для предприятий, учреждений и организаций независимо от их подчиненности и форм собственности.

Счетная палата представляет обеим палатам парламента ежегодный отчет о результатах своей деятельности и ежемесячно публикует информацию о своей работе в издаваемом ею бюллетене.

Введение этого специализированного органа явилось конституционно-правовой новеллой современной российской практики. Аналогичные органы в других государствах имеют широкие полномочия, а их акты во многом предопределяют решения парламентов в финансово-бюджетной сфере.

**Центральный банк РФ** - главный государственный банк страны, наделенный властными полномочиями в сфере регулирования финансово-кредитных отношений. Конституция РФ поручает ему функции денежной эмиссии (ч. 1 ст. 75), защиту и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2 ст. 75), которые он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Согласно Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.11.2010) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) его исключительная прерогатива - эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории РФ. Банк России обеспечивает в том числе покупательную способность и устойчивость курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также физическую защиту выпускаемых в обращение денег (банкнот и монет), всех выпускаемых им ценных бумаг от подделок. К основным задачам Банка России относятся: регулирование денежного обращения, единая федеральная кредитно-денежная политика, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных организаций, денежные операции по внешнеэкономической деятельности и др. В этих целях им применяются прежде всего такие основные инструменты и методы денежно-кредитной политики, как: процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование банков; валютное регулирование; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; валютные интервенции (купля-продажа валюты на рынке) для воздействия на курс рубля, на суммарный спрос и предложение денег.

Будучи в пределах полномочий, предоставленных Конституцией РФ и федеральными законами, независимым от исполнительно-распорядительных органов государственной власти, Центральный банк подотчетен Государственной Думе. Кандидатуру на пост председателя Центрального банка представляет Президент РФ Государственной Думе, к ведению которой отнесено право его назначения или смещения. Значимость самостоятельного положения данного должностного лица государства и возглавляемого им органа проявляется при проведении кредитно-денежной политики. Центральный банк должен исходить из общефедеральных интересов и быть в значительной степени независим как от политического влияния руководителей государства, так и от разрозненных региональных интересов.

Уставный капитал и иное имущество Центрального банка являются федеральной собственностью.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для всех органов государственной власти и ее субъектов, органов местного самоуправления, всех физических и юридических лиц.

Кроме вышеназванных в систему государственных органов, регулирующих финансовые отношения в Российской Федерации, можно отнести органы внутренних дел, таможенные органы.

Правоохранительные органы, в том числе органы Министерства внутренних дел РФ, обязаны оказывать практическую помощь работникам государственных налоговых инспекций при исполнении ими служебных обязанностей, обеспечивая принятие предусмотренных законом мер по привлечению к ответственности лиц, насильственным образом препятствующих выполнению работниками налоговых инспекций своих должностных функций.

Таможенные органы. Федеральная таможенная служба.

Общее руководство таможенным делом в Российской Федерации осуществляют высшие федеральные органы исполнительной власти. Центральным органом федеральной исполнительной власти Российской Федерации, осуществляющим непосредственное руководство таможенным делом в нашей стране, является Федеральная таможенная служба.

Таможенное дело непосредственно осуществляют таможенные органы Российской Федерации, составляющие единую систему, в которую входят: Федеральная таможенная служба; региональные таможенные управления Российской Федерации; таможни Российской Федерации; таможенные посты Российской Федерации.

Органы внутренних дел. В целях повышения эффективности борьбы с налоговыми правонарушениями в марте 1992 г. при Государственной налоговой службе РФ было создано Главное управление налоговых расследований. Законом РФ от 24 июня 1993 г. "О федеральных органах налоговой полиции"[[8]](#footnote-8) (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 17 декабря 1995 г) организованы федеральные органы налоговой полиции. В 2003 г. названные органы были расформированы, а их полномочия в сфере борьбы с налоговыми правонарушениями были переданы МВД России. В структуре Министерства в настоящее время создана Федеральная служба по экономическим и налоговым преступлениям, в которую входят Главное управление по борьбе с экономическими преступлениями и Главное управление по борьбе с налоговыми преступлениями.

Итак, законодательством предусматривается обязательное участие государства в налоговых правоотношениях в лице налоговых органов, к которым относятся Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения. В случаях, предусмотренных НК РФ, полномочиями налоговых органов обладают таможенные органы и финансовые органы. Налоговые органы действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Осуществляя свои функции, налоговые, таможенные органы и финансовые органы взаимодействуют в пределах, установленных законодательством о налогах и сборах.

# 2. Правовой режим функционирования внебюджетных фондов государства

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в федеральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления - на федеральные и региональные.

Образование государственных внебюджетных фондов позволяет влиять на процесс производства путем финансирования наиболее важных отраслей, осуществлять различные мероприятия социального характера путем выплаты пенсий, пособий, решать природоохранные задачи и т. д.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов являются такие нормативные акты, как Бюджетный кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации «О занятости населения в РФ» и другие нормативные акты.

Статья 144 Бюджетного Кодекса РФ[[9]](#footnote-9) В Состав государственных внебюджетных фондов Российской Федерации включает:

* Пенсионный фонд Российской Федерации;
* Фонд социального страхования Российской Федерации;
* Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Федеральные внебюджетные фонды формируются за счет следующих источников:

* специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;
* отчисления от прибыли предприятий, учреждений и организаций;
* средства бюджета;
* прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом;
* займы, полученные фондом у Центрального банка РФ или у коммерческих банков.

# Пенсионный фонд Российской Федерации

 Пенсионный фонд формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав Федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам, независимо от места их прежней работы и места жительства.

Пенсионный фонд России (ПФР) является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, подотчетным Правительству РФ и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основным документом, регламентирующим его деятельность, является Положение о Пенсионном фонде России, утвержденное Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2122-1, в соответствии с пунктом 3 которого ПФР обеспечивает контроль (с участием налоговых органов) за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов[[10]](#footnote-10). Постановлением ВС РФ от 11.02.93 № 4460-1 предусмотрено, что вновь созданные предприятия, учреждения и организации регистрируются в качестве плательщиков страховых взносов в тридцатидневный срок со дня их учреждения. Банки открывают расчетные и иные счета при предъявлении предприятиями, учреждениями и организациями документа, подтверждающего регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов. Постановлением ВС РФ от 10. 07.92 № 3256-1 предусмотрено, что платежи в государственные внебюджетные фонды, включая ПФР, производятся в первоочередном порядке, независимо от поступления в банк расчетных документов или наступления сроков платежей. Страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ не являются налоговыми платежам, поэтому размер взносов, плательщики, порядок оплаты, льготы и штрафные санкции устанавливаются специальным (неналоговым) законодательством. Поэтому, в частности, к взносам в Пенсионный Фонд РФ не могут применяться нормы закона РФ “Об основах налоговой системы в РФ” и иных законодательных актов о налогах.

 Страховой тариф взносов в Пенсионный Фонд РФ, круг плательщиков, а также льготы отдельным категориям плательщиков установлены Федеральным законом РФ от 20.11.99 № 197-Ф3[[11]](#footnote-11). К источникам образования Пенсионного фонда относятся:

\* страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан РФ;

\* ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

 Сроки уплаты страховых взносов:

- работодатели уплачивают страховые взносы один раз в месяц - в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц. В таком же порядке работодатели начисляют и удерживают страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Конкретный срок указывается в заявлении страхователя при регистрации и выдаваемом ему извещении уполномоченным Пенсионным Фондом РФ по городу, району. Работодатели представляют в банк платежные поручения на перечисление страховых взносов одновременно с платежным поручением на выплату заработной платы. Уплата страховых взносов должна быть произведена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы. Работодатели, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, уплачивают страховые взносы до 10 числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы;

-предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, уплачивают страховые взносы с тех видов доходов и в те сроки, которые определены для этой категории работающих граждан законодательством РФ о подоходном налоге с физических лиц, т.е. по одной трети годовой суммы взносов к 15 июля, 15 августа и 15 ноября;

- крестьянские (фермерские) хозяйства, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, уплачивают страховые взносы в порядке, определенном Постановлением Правительства РФ от 26.10.2000 N 821 "О порядке уплаты крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, родовыми, семейными общинами коренных малочисленных народов Севера, занимающимися традиционными отраслями хозяйствования, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации"[[12]](#footnote-12);

- граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, уплачивают страховые взносы ежемесячно до 5-го числа месяца, следующего за месяцем выплаты заработка.

 По истечении установленных сроков невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается в бесспорном порядке с начислением пени независимо от причины, по которой плательщик не имел возможности своевременно ее перечислить.

К основным задачам Пенсионного фонда можно отнести следующие:

1. целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособия для детей, а также организация их финансирования;

2. участие долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;

3. расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др.

# Фонд социального страхования (ФСС)

ФСС создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением. Его задачи определены в Постановление Правительства РФ "О Фонде социального страхования Российской Федерации"[[13]](#footnote-13)

Средства Фонда образуются за счет:

страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);

страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;

страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;

доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;

добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;

ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

В настоящее время действуют тарифы страховых взносов в Фонд социального страхования РФ для работодателей-организаций и граждан, использующих труд наемных работников в личном хозяйстве, в размере 5,4 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Аккумулированные таким образом средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и иные цели социального страхования.

Названный фонд создан для финансирования расходов по социальному страхованию. Его источниками являются: страховые взносы работодателе; страховые взносы граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; страховые взносы ряда категорий граждан и иные доходы. Аккумулированные таким образом средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и иные цели социального страхования.

# Фонд обязательного медицинского страхования

Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. В соответствии с Законом РФ "О медицинском страховании граждан в РФ" созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, правовой базой функционирования которых являются соответствующие Положения, утвержденные Постановлениями Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды образуются соответственно представительными исполнительными органами власти республик в составе РФ и иными субъектами Федерации. Основными источниками образования федерального и территориальных фондов являются страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование; бюджетные ассигнования и иные поступления. Полученные средства направляются на финансирование обязательного медицинского страхования и иных связанных с этим мероприятий. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается Государственной Думой.

Основными задачами Федерального фонда являются: финансовое обеспечение установленных законодательством Российской Федерации прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования в целях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"[[14]](#footnote-14); обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования; аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд:

1) осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование;

3) осуществляет в соответствии с установленным порядком аккумулирование финансовых средств Федерального фонда;

4) выделяет в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;

5) осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами Государственной налоговой службы Российской Федерации контроль за своевременным и полным перечислением страховых взносов (отчислений) в фонды обязательного медицинского страхования;

6) осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок;

7) осуществляет в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования;

8) вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

9) участвует в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

10) осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы обязательного медицинского страхования, и представляет соответствующие материалы в Правительство Российской Федерации;

11) организует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

12) изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

13) обеспечивает в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организацию научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования;

14) участвует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в международном сотрудничестве по вопросам обязательного медицинского страхования;

15) ежегодно в установленном порядке представляет в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов об утверждении бюджета Федерального фонда на соответствующий год и о его исполнении.

Финансовые средства Федерального фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Страховые взносы (отчисления) в Федеральный фонд перечисляются хозяйствующими субъектами и иными организациями в соответствии с установленным порядком.

Временно свободные финансовые средства Федерального фонда в целях защиты их от инфляции размещаются в банковских депозитах и могут использоваться для приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг.

Доходы от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса Федерального фонда могут быть направлены на финансирование только тех мероприятий, которые осуществляются в соответствии с задачами Федерального фонда, предусмотренными в настоящем уставе.

Итак, расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, многие из которых сохранили свою самостоятельность даже после создания государственного бюджета, основанного на объединении различных фондов. Среди них ведущую роль заняли социальные фонды. В Российской Федерации они представлены тремя фондами: Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования. Эти фонды носят строго целевое значение и выполняют определенные функции, возложенные на них государством.

Так, Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения; Фонд обязательного медицинского страхования - для обеспечения стабильности государственной системы ОМС; Фонд социального страхования - для обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования. Каждый из них формируется в основном за счет перераспределения Национального дохода, а именно за счет специальных налогов и сборов, средств из бюджета и займов.

С целью объединения и упрощения отчислений во внебюджетные фонды с 1.01.2001г. был введен единый социальный налог главой 24 части второй Налогового кодекса РФ, в котором были консолидированы взносы в ПФ РФ, ФОМС и ФСС[[15]](#footnote-15).

# 3. Задачи

А) Определите роль бюджетной классификации в бюджетном процессе (выберите правильный вариант)

**Бюджетная классификация обеспечивает группировку доходов и расходов бюджетов, а также группировку источников финансирования дефицитов этих бюджетов. Используется при составлении и исполнении бюджетов. Обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов;** - правильный ответ **(**в соответствии с Бюджетным кодексом РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ. Часть вторая. Бюджетная система Российской Федерации, Раздел I. Бюджетное устройство Российской Федерации, Глава 4. Бюджетная классификация Российской Федерации, статья 18)

Бюджетная классификация направлена на обеспечение бюджетной дисциплины каждого участника бюджетного процесса. Определяет целевой характер предоставления дотаций бюджетам других уровней;

Бюджетная классификация служит основанием для перечисления денежных средств бюджетам других уровней и иным субъектам бюджетного финансирования.

 Б) Определите перечень расходов, осуществляемых бюджетными учреждениями за счет бюджетных средств (выделите правильный вариант);

 **Бюджетные учреждения вправе расходовать бюджетные средства исключительно на оплату труда персонала, оплату страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, трансферты населению, командировочные расходы работников, оплату товаров, работ и услуг в соответствии со сметами или заключаемыми** контрактами; - правильный ответ (в соответствии с Бюджетным кодексом РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ. Часть вторая. Бюджетная система Российской Федерации. Раздел III. Расходы бюджетов. Глава 10. Общие положения о расходах бюджетов, статья 70)

Бюджетные учреждения вправе расходовать бюджетные средства только на те цели, которые определены сметой расходов и иные цели, согласованные с распорядителями бюджетных средств. В исключительных случаях бюджетные учреждения вправе расходовать средства на любые цели, связанные с защитой государственных интересов;

Бюджетные учреждения вправе использовать бюджетные средства по своему усмотрению, за исключением случаев, запрещенных бюджетным законодательством.

# Список нормативных правовых актов и литературы

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) ч. 1 // КонсультантПлюс
2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (ред. от 27.12.2010) "О Министерстве финансов Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.01.2011) // КонсультантПлюс
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ (ред. от 30.09.2010) // КонсультантПлюс
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 28.09.2010) // КонсультантПлюс
5. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 28.12.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 30.01.2011) // КонсультантПлюс
6. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. – М., 2007.
7. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю. – М., 2007.
8. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 "О налоговых органах российской федерации" // КонсультантПлюс
9. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 15.06.2010) "об утверждении положения о федеральной налоговой службе" // КонсультантПлюс
10. Указ Президента РФ от 09.03.2004 N 314 (ред. от 22.06.2010) "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти"// КонсультантПлюс
11. Положение о Пенсионном фонде РФ, Утверждено Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 N 2122-1 (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 N 2288; Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ) // КонсультантПлюс
12. Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 19.11.2008) "О фонде социального страхования Российской Федерации" // КонсультантПлюс
13. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 (ред. от 24.07.2009) "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" // КонсультантПлюс
14. Елизарова Н.В. Налоговое право. Учебный курс.  Центр дистанционных образовательных технологий МИЭМП, 2010, Глава 3.2.
1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) ч. 1 // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (ред. от 27.12.2010) "О Министерстве финансов Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.01.2011) // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-2)
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 28.12.2010) ст.30, ч.1 // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-3)
4. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 "О налоговых органах российской федерации" // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 N 506 (ред. от 15.06.2010) "об утверждении положения о федеральной налоговой службе" // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-5)
6. Елизарова Н.В. Налоговое право. Учебный курс.  Центр дистанционных образовательных технологий МИЭМП, 2010, Глава 3.2. [↑](#footnote-ref-6)
7. ФЗ “О Счетной палате Российской Федерации” от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ (ред. От 29.12.2010) «О Счетной палате Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 18.11.1994) (с изм. и доп., вступающими в силу с 15.01.2011), ст.2 //КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-7)
8. Закон РФ от 24 июня 1993 г. «О федеральных органах налоговой полиции» (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 17 декабря 1995 г.) // КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-8)
9. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.09.2010) // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-9)
10. Положение о Пенсионном фонде РФ, Утверждено Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 N 2122-1 (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 N 2288; Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ) // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон «О тарифах страховых взносов в пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования», от 27 октября 1999 года N 197-ФЗ //КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-11)
12. Постановление Правительства РФ от 26.10.2000 N 821 "О порядке уплаты крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, родовыми, семейными общинами коренных малочисленных народов Севера, занимающимися традиционными отраслями хозяйствования, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2000 год" //КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-12)
13. Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 19.11.2008) "О фонде социального страхования Российской Федерации" // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-13)
14. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 (ред. от 24.07.2009) "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" // КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-14)
15. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 28.12.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 30.01.2011) //КонсультантПлюс [↑](#footnote-ref-15)