

Бородин Алексей Егорович,
ИГСУ РАНХиГС г. Москва

Научный руководитель:
Черникова Елена Вадимовна,
ИГСУ РАНХиГС г. Москва

ИНСТРУМЕНТЫ И МЕТОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИИ
INSTUMENTS AND METHODS OF STATE FINANCIAL CONTROL
USED BY THE CENTRAL BANK OF RUSSIA

Аннотация: В статье освещены вопросы деятельности ЦБ РФ в финансовом секторе государства. В наше время государственный контроль за финансами является одной из ключевых задач для стабильности и процветания экономики. Это система инструментов и методов, которые помогают отслеживать и регулировать денежные и финансовые операции. В рамках Российской Федерации Центральный банк играет особенно важную роль в этой системе, принимая различные меры для обеспечения экономической жизнеспособности.

Abstract: The article highlights the activities of the Central Bank of the Russian Federation in the financial sector of the state. Nowadays, state control over finances is one of the key tasks for the stability and prosperity of the economy. It is a system of tools and techniques that help monitor and regulate monetary and financial transactions. Within the Russian Federation, the Central Bank plays a particularly important role in this system, taking various measures to ensure economic viability.

Ключевые слова: Налоговая система, таможенные органы, финансовый контроль, коммерческие банки, аудит.

Keywords: Tax system, customs authorities, financial control, commercial banks, audit.

Существует несколько видов управления государственными финансами, налоги, таможня, кредитный менеджмент и т.д.

В некоторых странах, столкнувшихся с высокой задолженностью и неплатежеспособностью, российский механизм финансирования сыграл важную роль.

Бюджет Российской Федерации обычно составляется на 3 года и включает валовой внутренний продукт (ВВП), инфляцию, расходы. Последняя поправка к федеральному бюджету также принимается во внимание.

В случае чрезмерных или недостаточных поступлений следует внести коррективы в бюджетные доходы и расходы. Поправки в бюджет вносятся два раза в год и вступают в силу после их одобрения Государственной Думой и Федеральным Собранием.

Налоговая система – это регулируемая система налогов и сборов. Действующее налоговое законодательство не содержит определения понятия налогообложения, но ранее действовало законодательство Российской Федерации "Об основах налогообложения". Законодатели и исследователи получили лучшее представление о компонентах налоговой системы и их взаимосвязи с различными секторами.



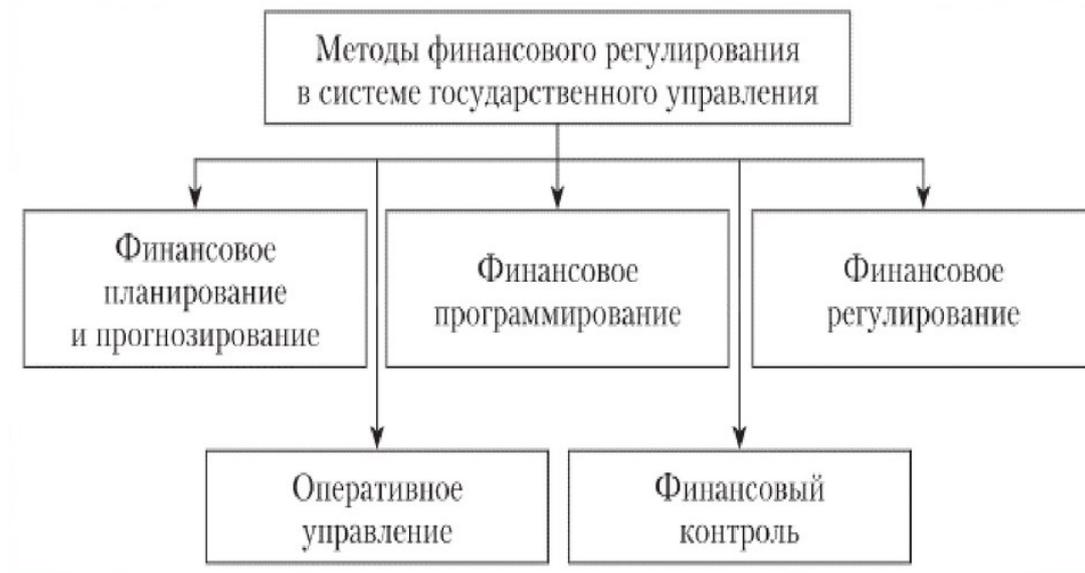


Рис 1. Методы финансового регулирования

Налоговая система также служит инструментом регулирования экономической деятельности и распределения доходов в обществе. Это способствует сбалансированному экономическому развитию, социальной справедливости, экономическому развитию и благополучию граждан. Таким образом, основной целью налоговой системы является обеспечение экономической жизнеспособности государства и его социально-экономического развития.

Федеральные налоги, собираемые на федеральном уровне, не обязательно поступают непосредственно в федеральный бюджет. Эти налоговые поступления могут быть разделены между различными уровнями государственного управления: федеральным, региональным и муниципальным. Такой подход позволяет обеспечить более справедливое и эффективное распределение средств для финансирования различных программ и проектов.

Например, часть федеральных налогов может быть перечислена в региональные бюджеты для финансирования социальной сферы и инфраструктуры. Таким образом, налоговая система способствует более равномерному развитию регионов и повышению уровня жизни населения.

Этот механизм также позволяет учитывать специфику и потребности каждого региона, что является более гибким и адаптированным. Таким образом, распределение налоговых поступлений между различными бюджетами способствует более эффективному использованию государственных средств с пользой.

Некоторые примеры федеральных налогов в России включают:

1. НДС (налог на добавленную стоимость): этот налог взимается с товаров и услуг на каждом этапе производства и сбыта и в конечном итоге уплачивается.
2. Корпоративный подоходный налог: этот налог облагает прибыль предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей.
3. НДФЛ (Налог на доходы физических лиц): этот налог взимается с доходов физических лиц, полученных из различных источников, процентов по депозитам. Налог взимается с доходов физических лиц.
4. Акцизный сбор: этот налог взимается с определенных товаров, таких как табак, алкогольные напитки, кинетическое топливо и т.д.

Налоговые поступления могут варьироваться в зависимости от различных факторов. Например, в октябре 2019 года налоговые поступления достигли 2 943 888,29 млн долларов по сравнению с 258,1 285,49 млн долларов в 2018 году.



Федеральная таможенная служба (ФТС России) является крупным федеральным органом, ответственным за таможенный контроль. В его функции также входит управление иностранной валютой, правами интеллектуальной собственности, международными перевозками и т.д.

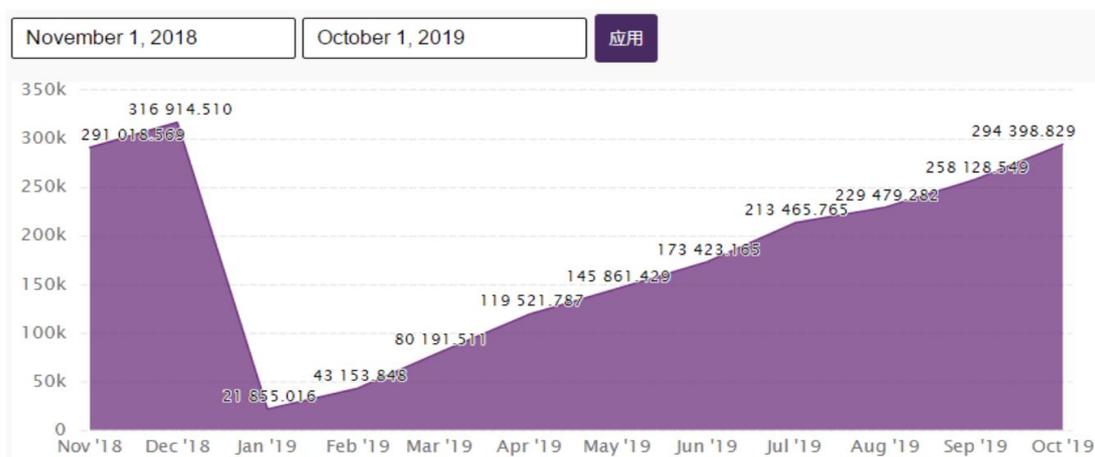


Рис 2. Налоговые поступления в Россию в 2019 году.

Таможенные органы играют важную роль в обеспечении безопасности и экономической защиты государства. Они выполняют различные функции и обладают определенными полномочиями по контролю за перемещением товаров через границы.

Вся информация о покупке и оплате товаров, предоставляемых коммерческими банками, должна подлежать контролю, проверке и обработке в соответствии с законом. Различные регулирующие органы разработали правила и положения, регулирующие управление финансовой системой в соответствии с денежно-кредитной политикой Центрального банка России, и необходимо сообщить об этом утверждении Министерством юстиции.

На всех уровнях таможенных и налоговых служб, а также коммерческих банков, участвующих в операциях с иностранной валютой, есть люди, заинтересованные в валютном контроле. Федеральное управление по валютным операциям осуществляет контроль за соблюдением правил импорта и экспорта с использованием информации, предоставляемой коммерческими банками, центральными банками и Национальным таможенным управлением. Национальная комиссия таможенного контроля получает информацию от коммерческих банков и препровождает ее таможенным службам всех уровней. Таможенные службы всех уровней осуществляют контроль за импортом и экспортом товаров из всех подразделений.

Сотрудники коммерческих банков регулярно представляют Центральному банку отчеты о финансовых операциях как корпоративных, так и частных клиентов, а также информацию об импорте и экспорте товаров предприятий через Национальную таможенную комиссию. Департамент налоговой полиции контролирует деятельность денежных единиц и отдельных лиц, контролирует доходы, расходы и прибыль резидентов и организаций.

На основе этого анализа центральный банк принимает решение изменить денежно-кредитную политику и создает стимулы для стимулирования экономического роста. Например, если анализ показывает начало негативной инфляции, Банк может принять меры по повышению процентных ставок для стабилизации ситуации. Если экономический рост замедлится, Банк может снизить процентные ставки или принять дополнительные меры для поддержки экономики.

Во время пандемии COVID-19 Центральный банк России активно анализировал ее влияние на экономику и принял ряд мер по ее поддержке. Признавая серьезные проблемы, связанные с этой



пандемией, мы приняли стратегические решения на основе нашего анализа нынешней ситуации. Эти меры включают снижение ключевых процентных ставок, обеспечение ликвидности банковской системы и другие инициативы по стимулированию. Эти шаги были призваны свести к минимуму негативные последствия пандемии и поддержать экономическое развитие страны.

Валютный контроль – это организация и регулирование валютно-кредитной деятельности на уровне национальных банков, а также управление валютными потоками и методами финансирования в различных секторах экономики. Внедрение системы валютного менеджмента позволяет эффективно использовать свободные источники средств в экономике и рационально распределять их Национальным банком.

Процесс привлечения Центрального банка к разработке законодательства включает в себя несколько этапов. Во-первых, Банк анализирует действующее законодательство и выявляет проблемные аспекты, требующие адаптации или дополнения. За этим следуют консультации с заинтересованными сторонами, на которых вырабатываются позиции и предложения по улучшению. Затем Банк представляет свои рекомендации и замечания соответствующим государственным органам.

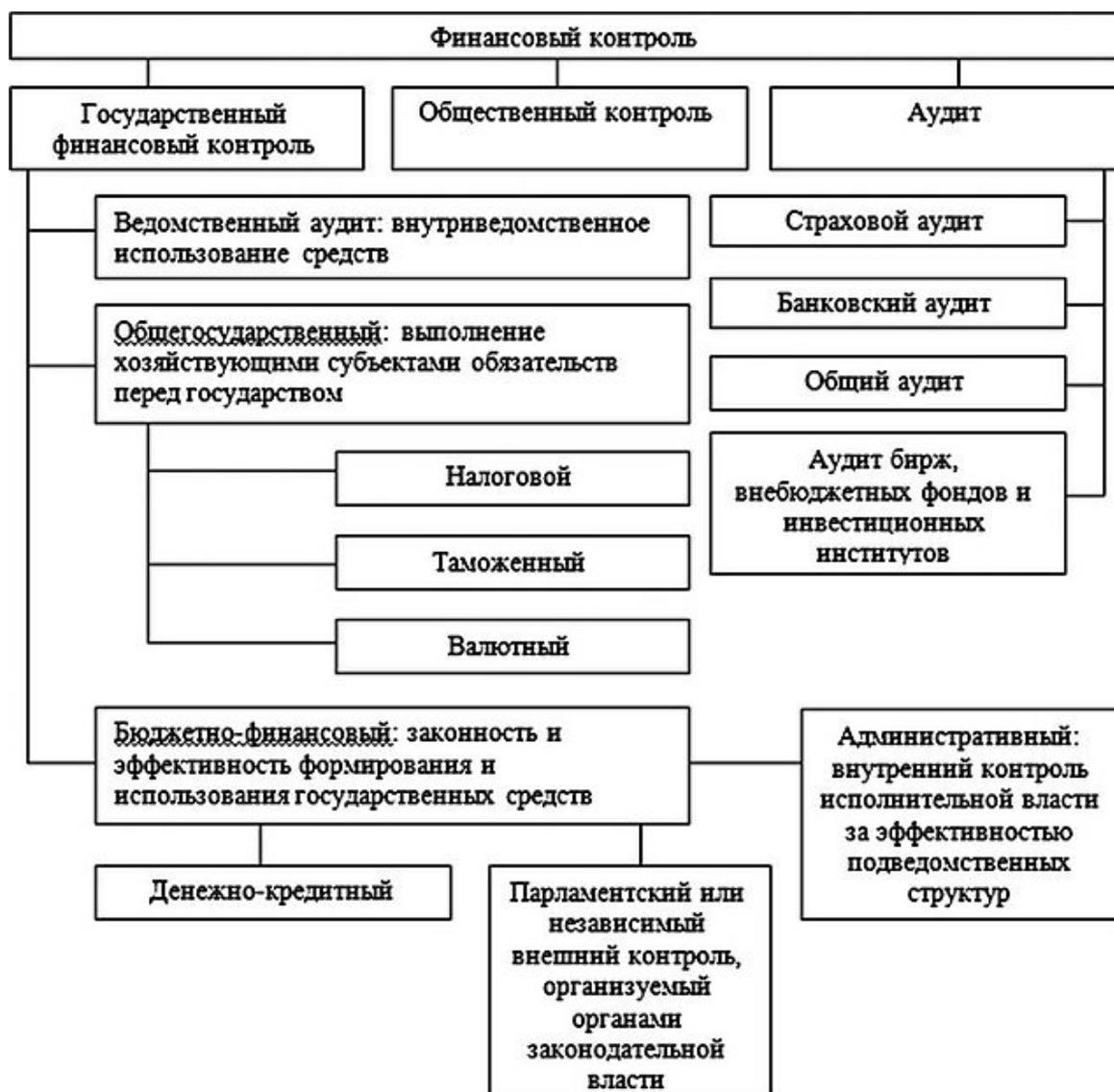


Рис 3. Система государственного и муниципального финансового контроля.



Примером участия центрального банка в разработке финансового законодательства является его роль в подготовке и утверждении", который регулирует деятельность банков в Российской Федерации. Активное участие банка в разработке закона обеспечило учет мнений и интересов всех заинтересованных сторон, способствуя тем самым сбалансированному и эффективному правовому регулированию банковской деятельности.

Участие Центрального Банка России в разработке и улучшении финансового законодательства играет важную роль в обеспечении стабильности и эффективности финансовой системы страны, а также защите интересов ее участников.

Инструменты и методы государственного финансового контроля, которые использует Центральный Банк России, играют важную роль в обеспечении стабильности и устойчивого развития экономики страны. Благодаря своей деятельности Банк способствует защите интересов государства и его граждан, обеспечивает стабильность финансовой системы и создает условия для устойчивого экономического роста.

При анализе инструментов и методов государственного финансового контроля, применяемых Центральным Банком России, выявляется значительное разнообразие мероприятий, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы страны. Важным элементом контроля является регулирование денежного обращения, которое осуществляется путем установления процентных ставок и операций на открытом рынке.

Центральные банки будут также активно применять меры по контролю над инфляцией, анализировать экономические показатели и принимать надлежащие меры по регулированию денежной массы.

Банки контролируют банковскую деятельность и предъявляют к банкам требования в отношении капитала и ликвидности для обеспечения финансовой устойчивости банков. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма также является важным аспектом мониторинга деятельности центральных банков по разработке и осуществлению надлежащих мер и стандартов. Эффективное использование средств и методов государственного финансового контроля позволяет Центральному банку России обеспечить стабильное функционирование финансовой системы страны и способствовать ее развитию.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. от 19.10.2023) – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/?ysclid=lt4b3vp43595255307
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко – М.: Спарк. – 6-е изд. доп. и перераб. – 2019 г. – 185 с.
4. Кудишин Е. С. Формы и виды контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка России как мегарегулятора финансового рынка / Е. С. Кудишин // Молодой ученый. – 2020. – № 47 (337). – С. 312-314. – URL: <https://moluch.ru/archive/337/75438/>
5. Официальный сайт ЦБ РФ – URL: <https://cbr.ru/> – официальный сайт ЦБ РФ

