

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

(ОБЩАЯ ЧАСТЬ)

Учебное пособие для бакалавров
(обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»)

П. М. КУРДЮК, А. С. ЧУЕВА, И. Н. ИВАНЕНКО

Краснодар
2017

УДК 347.73 (078)
ББК 67.99 (2)2
К 93

Рецензенты: – канд. юр. наук, д-р филос. наук, проф.
(Контрольно-счетная палата Краснодарского края) *Ю. А. Агафонов*
– д-р юр. наук, д-р ист. наук, проф.
(Кубанский государственный аграрный университет) *Л. П. Рассказов*

Курдюк П. М.

К 93 Финансовое право (общая часть): учеб. пособие для бакалавров (обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция») / П. М. Курдюк, А. С. Чуева, И. Н. Иваненко. – 2-е изд., исправл. и доп. – Краснодар: ООО «ПринтТерра», 2017 –192 с.

ISBN 978-5-9909925-9-7

В настоящем учебном пособии с учетом последних изменений в финансовом законодательстве Российской Федерации раскрыты темы, касающиеся финансовой системы, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, понятия, предмета, методов правового регулирования, принципов, источников, системы финансового права, правового регулирования финансового контроля, а также многое другое.

Учебное издание подготовлено на основе Конституции Российской Федерации 1993 г., Бюджетного, Налогового и Гражданского кодексов, других нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения в современной России.

Краткое изложение материала позволило акцентировать внимание на самых основных теоретико-правовых аспектах курса, в связи с чем, оно поможет студентам быстро и качественно подготовиться к сдаче экзамена по дисциплине «Финансовое право».

Данное учебное пособие предназначено для студентов – бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», а также для всех, кто интересуется основными тенденциями и особенностями развития финансового права в России.

УДК 347.73 (078)
ББК 67.99 (2)2

ISBN 978-5-9909925-9-7

© Чуева А. С., Курдюк П. М., Иваненко И. Н., 2013
© Курдюк П. М., Чуева А. С., Иваненко И. Н., 2017,
с изменениями
© ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»,
2017.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	7
1.1 Финансы Российской Федерации: понятие, роль, сущность и функции	7
1.2 Финансовая система Российской Федерации	18
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	37
<i>Тестовые задания</i>	40
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	45
2 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО – САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОТРАСЛЬ В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ПРАВА	50
2.1 Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли российского права	50
2.2 Принципы финансового права	58
2.3 Источники финансового права	59
2.4 Система финансового права	64
2.5 Место финансового права в системе права России	66
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	70
<i>Тестовые задания</i>	71
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	77
3 ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ	79
3.1 Финансово-правовые нормы: общая характеристика	79
3.2 Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды	91
3.3 Субъекты финансового права	94
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	101
<i>Тестовые задания</i>	102
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	107
4 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ	109
4.1 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, организационно-правовые особенности и методы, правовые формы	109
4.2 Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность	113
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	140
<i>Тестовые задания</i>	141
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	146
5 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	148
5.1 Финансовый контроль: понятие, принципы, виды, методы	148

5.2 Компетенция органов власти (государственных и муниципальных) в области финансового контроля.....	153
5.3 Аудиторский финансовый контроль.....	166
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>172</i>
<i>Тестовые задания.....</i>	<i>173</i>
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме.....</i>	<i>180</i>
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	183

Введение

Место и роль финансового права в структуре учебных юридических дисциплин определяется: во-первых, спецификой его предмета, охватывающего круг общественных отношений, возникающих в процессе деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера; во-вторых, особенность финансового права заключается в сочетании двух наук — финансы и право.

В связи с этим, данная учебная дисциплина ставит своей целью изучение основ правового регулирования финансовой сферы в целом.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями; обновляются методы финансовой деятельности; появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере.

Этим определяется актуальное значение освоения дисциплины «Финансовое право».

Изучение финансового права призвано сформировать у обучающихся комплекс знаний, умений и навыков, необходимых для профессионального выполнения ими служебных обязанностей в своей будущей практической деятельности, а также навыков:

- творческого подхода к разрешению правовых проблем и коллизий финансового законодательства;
- правового анализа предложенных спорных ситуаций;
- принятия необходимых мер, направленных на защиту прав субъектов финансовых правоотношений;
- работы с нормативными правовыми актами.

Кроме того, изучение финансового права ориентировано не только на усвоение необходимых финансово-правовых знаний,

владение общими понятиями и категориями финансового права, методикой правового анализа норм данной отрасли права, но и на повышение уровня финансово-правовой грамотности, что весьма актуально в современной России.

Овладение финансово-правовыми знаниями, умениями и навыками находится в тесной взаимосвязи с другими учебными дисциплинами. Финансовое право во многом основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных в процессе изучения теории государства и права, конституционного права, международного права, административного права, муниципального права, гражданского права, уголовного права.

1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Финансы Российской Федерации: понятие, роль, сущность и функции.

1.2. Финансовая система Российской Федерации.

1.1. Финансы Российской Федерации: понятие, роль, сущность и функции

Понятие «финансы» зачастую отождествляют с понятием «деньги». Однако если финансы и деньги – это одно и то же, то зачем существуют два разных термина для одной и той же категории? Что же такое «финансы»? И что представляют собой «деньги»?

Для того чтобы разобраться в бесконечном многообразии суждений по поводу соотношения данных терминов, необходимо, прежде всего, обратиться к предпосылкам их возникновения с целью выявления сущности, особенностей, основных функций, роли, а также значения финансов и денег для современного общества. Итак, что же представляют собой «финансы», а что – «деньги»?

Как свидетельствует история, термин «**finansia**» возник в **XIII-XV вв.** в торговых городах **Италии**. Сначала он обозначал любой денежный платеж, затем, получив международное распространение, стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Данный термин отражал:

- во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов);

- во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями;

- в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств – бюджет (т.е. эти отношения носили фондовый характер);

- в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата¹.

Примечательно, что уже в XVI в. во Франции термин «finances» обозначал состояние государственных средств. Затем данное обозначение перешло в другие культурные страны².

Необходимо отметить, что в зарубежной финансовой и финансово-правовой литературе XX в. под финансами стали понимать денежные ресурсы (доходы и расходы) и управление ими как публичных, так и частных субъектов. Соответственно, стали выделяться публичные и частные финансы.

Русские ученые, в дореволюционный период развития нашего государства, рассматривали финансы как доходы и расходы государства и деятельность по управлению этими средствами. При этом ключевой категорией в понимании финансов считалось государственное хозяйство.

Советская наука выработала своеобразную трактовку финансов, соответствующую экономической и политической системе СССР. Советское понимание финансов практически полностью совпадало с западным понятием «публичные финансы»³.

По мнению современных ученых возникновению финансов предшествовал ряд предпосылок.

Во-первых, именно в Центральной Европе в результате первых буржуазных революций власть монархов была значительно урезана, что в результате способствовало отторжению главы

¹ Подробнее о понятии и функциях финансов см.: Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А. М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998. С. 3-22; Чуева А. С., Иваненко И. Н. Финансы и деньги: теоретико-правовая характеристика и соотношение / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2014. - №98(04). - IDA [article ID]: 0981404041.

² См.: Эеберг К. Т. Курс финансовой науки. – СПб., 1913. С. 2.

³ Подробнее по данному вопросу см.: Тропская С. С. Эволюция понятия «финансы» и предмет финансового права / С. С. Тропская // Государство и право. – 2013. – № 2. – С. 104-115.

государства (монарха) от казны. Иными словами, глава государства уже не мог единолично пользоваться бюджетом (общегосударственным фондом денежных средств).

Во-вторых, формирование и использование бюджета стало носить системный характер, что было обусловлено возникновением системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением.

Наконец, третья предпосылка связана с тем, что налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, только на данном этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выражении. Распределительные отношения – часть экономических отношений в обществе, и финансы, будучи выражением этой объективно существующей сферы общественных отношений, являются экономической категорией. Они имеют ярко выраженное специфическое общественное назначение – формирование и использование денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости.

Финансы вместе с тем и историческая категория, так как они имеют стадии возникновения, развития, т.е. изменяются во времени¹.

По мнению А. Е. Зарицкого, возникновение финансов как исторической категории, обусловлено такими факторами, как:

- 1) общественное разделение труда и деление общества на социальные группы;
- 2) развитие товарно-денежных отношений в связи с ростом производства и увеличением валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД);
- 3) появление самостоятельных, независимых хозяйствующих субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность и создающих для производства необходимые денежные фонды;
- 4) создание централизованного государства².

¹ См.: Ковалева А. М. Указ. соч. С. 4-5.

² См.: Финансы и кредит / сост. А. Е. Зарицкий. – М.: АСТ; СПб.: Сова; Владимир: ВКТ, 2011. С. 3, 7-8.

Что же касается денег, то их появлению способствовало открытие обмена. Действительно, деньги – это экономическая категория, обозначающая всеобщий товарный эквивалент или общепризнанное средство обмена. Это означает, что деньги являются универсальным средством, которое может быть обменено на любой товар, предлагающийся на рынке. Деньги позволяют упростить обмен, снизив его издержки. Деньги обладают абсолютной ликвидностью, т.е. способны обмениваться на другой товар с минимальными потерями.

Таким образом, **главное назначение денег** – служить средством обмена (упрощать обмен товарами между людьми).

Роль денег в экономике проявляется через выполнение ими ряда **функций**:

- **мера стоимости;**
- **средство обращения;**
- **средство платежа;**
- **средство накопления;**
- **мировые деньги.**

Деньги являются средством экономического расчета. Существование развитого общества с высоким уровнем разделения труда без денег невозможно¹.

Очевидно, что «деньги» (как, и «финансы») имеют давнюю историю, а соответственно, являются конкретно-исторической категорией. В то же время, анализ научной и учебной литературы показал, что ученые все еще не пришли к единому мнению по поводу определения основных мотивов, послуживших появлению денег.

Однако необходимо констатировать, что в настоящее время, среди существующих в науке теорий возникновения денег, наибольшее распространение получили две, а именно: рационалистическая и эволюционная.

¹ Подробнее о понятии и функциях денег см.: Власов А. В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. С. 4-30; Финансово-кредитный словарь: в 3 т. / под ред. В. Ф. Гарбузова. – М., 1984. Т.1. С. 358-360; Чуева А. С., Иваненко И. Н. Финансы и деньги: теоретико-правовая характеристика и соотношение / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2014. - №98(04). - IDA [article ID]: 0981404041.

Так, представители рационалистической теории связывают появление денег с результатом сознательных действий людей и утверждают, что деньги были сознательно придуманы и введены людьми для облегчения процесса обмена. Иными словами, в рамках данной концепции деньги рассматриваются как искусственная социальная условность.

Основоположником данной теории является древнегреческий ученый Аристотель. Впоследствии, подобного рода подход к возникновению денег имел место быть в работах многих современных ученых-экономистов, среди которых: например, Пол Самуэльсон, Джон Гелбрейт и др.

Представители эволюционной теории, напротив, объясняют происхождение денег как результат стихийного развития процессов обмена, которые привели к выделению товара, обладавшего наибольшей способностью к обмену, который и стал впоследствии выполнять денежные функции¹. Иными словами, непосредственная причина появления денег – действия рыночных сил, независимых от воли человека, т.е. сил стихийных.

Данная концепция впервые была сформулирована К. Менгером и К. Марксом. Среди современных ученых сторонниками эволюционной теории являются: Фридрих фон Хайек, а также Мюррей Ротбард.

Таким образом, можно констатировать, что «деньги»:

- 1) это многогранная и сложная категория;
- 2) это особый тип экономического блага;
- 3) это общепризнанное средство обмена, в рамках которого, как правило, происходит двустороннее (т.е. встречное, эквивалентное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной;
- 4) используются государством в целях экономического регулирования;
- 5) выполняют ряд, присущих лишь им, функций.

Необходимо отметить, что **финансы охватывают не всю сферу денежных отношений**, а лишь ту ее часть, посредством которой образуются денежные фонды государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений. Необходимость функционирования

¹ См: Власов А. В. Указ. соч. С. 4-5.

финансовых механизмов связана с существованием государства и его потребностями в финансовых ресурсах.

В настоящее время **термин «финансы»** допустимо рассматривать **в трех аспектах**, а именно:

- **экономическом;**
- **материальном;**
- **правовом.**

Так, **в качестве экономической категории** финансы представляют собой совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, а также предприятий, организаций, учреждений, необходимых для реализации их основных целей, функций и задач (для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности государства в целом, а также для удовлетворения социальных нужд).

В материальном аспекте финансы представляют собой денежные фонды Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, а также предприятий, организаций, учреждений.

Как правовая категория финансы представляют собой совокупность общественных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, а также предприятий, организаций, учреждений, урегулированных нормами права.

Сущность финансов проявляется в их **функциях** (иными словами, это та «работа», которую выполняют финансы).

По мнению **Н. И. Химичевой**, в качестве основных и определяющих финансам свойственны **распределительная и контрольная функции**.

Так, посредством финансов происходит распределение валового внутреннего продукта и национального дохода, а также контроль производства и распределения материальных и социальных благ в стране¹.

¹ См: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перерб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012. С. 23.

Ю. А. Крохина отмечает, что роль финансов выражается в возможности регулирования общественных отношений и осуществления контроля за этими отношениями.

Так, посредством использования финансов государство осуществляет регулирование экономики, влияет на социальные и политические процессы. Функция регулятора связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства. В целях регулирования экономики и социальных отношений используются финансовое и бюджетное планирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг. Регулирующая роль финансов выражается в создании со стороны государства стабильных условий экономических и социальных отношений для всех хозяйствующих субъектов.

Формы государственного регулирования разнообразны и зависят от многих факторов: уровня развития производственных отношений в обществе, его политической стабильности, потребности в денежных средствах, размера государственного долга, степени соблюдения финансового законодательства и т.д.

Финансы помогают государству осуществлять и функцию контроля. Публичные финансы, выраженные в денежной форме, обладают свойством отображать воспроизводственный процесс в целом и отдельные его фазы через финансовые ресурсы и фонды, т.е. показывать его количественную сторону. Способность финансов количественно отображать ход воспроизводственного процесса позволяет систематически контролировать аккумуляцию, распределение и использование фондов финансовых ресурсов, что выражается в функции контроля, а именно финансового контроля¹.

Анализируя вопросы, касающиеся функций финансов, **А. Е. Зарицкий** отмечает, что их распределительная функция осуществляется во всех сферах общественной жизни (в материальном производстве, в нематериальной сфере, в сфере обращения). При этом к субъектам распределения на микроуровне данный автор относит юридических и физических лиц, а на макроуровне – государство; к объектам распределения – ВВП и НД

¹ См.: Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. С. 18.

в денежной форме. С помощью распределительной функции осуществляется распределение новой стоимости (на микроуровне) и перераспределение этой стоимости (на макроуровне).

В свою очередь, контрольная функция финансов сигнализирует о возникающих отклонениях в пропорциях распределения ВВП и НД, в своевременном и полном образовании целевых денежных фондов, в обеспеченности необходимыми ресурсами производственного процесса¹.

Таковы основные признаки и функции финансов. По ним безошибочно можно выделить финансы из всей совокупности денежных отношений.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы.

1. При рассмотрении понятий «**финансы**» и «**деньги**» следует подчеркнуть, что хотя они и являются взаимозависимыми явлениями, их употребление в качестве равнозначных представляется не совсем корректным. Это **различные стороны (элементы) экономики**, которые соотносятся между собой как причина и следствие.

Действительно, финансы возникли с появлением государства и денег. Следовательно, деньги лежат в основе финансов, и являются важнейшей предпосылкой их появления как самостоятельной сферы денежных отношений. Таким образом, финансы представляют собой экономические денежные отношения (т.к. возникают в момент движения денег).

2. Если деньги выступают как средство платежа и обращения, мера стоимости и т.д., то **финансы** выполняют **распределительную и контрольную функции**.

В содержание финансов включаются только те денежные отношения, которые имеют специфическую финансовую форму движения стоимости, связанную с распределением денежных доходов и накоплений, формированием и использованием определенных фондов денежных ресурсов.

Самой главной отличительной особенностью финансовых отношений является обязательное участие в них государства (как органа управления). Все прочие виды денежных отношений

¹ См.: Зарицкий А. Е. Указ. соч. С. 3, 7-8.

выходят за рамки финансовых отношений и регулируются другими отраслями права¹.

Таким образом, **все финансовые отношения являются денежными, но не все денежные отношения бывают финансовыми.**

Так, например, отношения по купле-продаже являются денежными, но не финансовыми, так как возникают не на стадии распределения общественного продукта, а на стадии его обмена. Кроме того, они предполагают получение эквивалента (в денежной форме) за реализованные товары, работы, услуги.

Кредитные отношения, в отличие от финансовых, имеют эквивалентный, и даже возмездный характер, поскольку кредит должен быть в определенный срок возвращен кредитору с уплатой заранее оговоренных процентов.

Отношения по заработной плате, являются денежными, однако в отличие от финансовых отношений, являются эквивалентными. Обусловлено это тем, что заработная плата представляет собой оплату трудовых усилий работника и в этом смысле носит компенсационный характер.

Продажа предприятием произведенной продукции не будет включаться в сферу действия финансов, эти отношения носят гражданско-правовой характер, хотя и опосредуются деньгами. Однако уплата налогов, объекты которых возникают в результате совершения предприятием сделки купли-продажи, включается в финансовые отношения.

Финансы – это распределительные отношения, так как они возникают не на стадии производства, обмена или потребления общественного продукта, а на стадии его распределения.

3. Финансы – это безэквивалентные отношения, так как на стадии распределения «имеет место одностороннее (без встречного эквивалента) движение денежной формы стоимости», в отличие от стадии обмена, где наблюдается «двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной».

Таким образом, финансовые отношения от денежных отличаются и по признаку эквивалентности. Финансы не

¹ См.: Крохина Ю. А. Указ соч. С. 18.

предназначены для создания встречного удовлетворения, их движение не носит характера возмещения.

4. Наконец, динамика финансовых отношений, их движение происходит в форме финансовых ресурсов, мобилизация и использование которых осуществляются через денежные фонды¹.

Необходимо отметить, что **сущность государственных и муниципальных финансов**, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и их роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства и местного самоуправления.

Как историческая категория финансы появляются в момент расслоения общества на классы, а муниципальные финансы – одновременно с возникновением местного самоуправления.

Основные средства государства и местного самоуправления концентрируются в соответствующих бюджетах. Причиной, порождающей появление финансов, являются потребности государства или муниципального образования в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Данную ресурсопотребность без финансов невозможно удовлетворить ни в хозяйственной сфере, ни в сфере государственного или муниципального управления, ни в сфере выполнения делегированных государственных полномочий.

Современное государство – итог длительной эволюции, в ходе которой условия, формы и методы его воздействия на экономику постоянно менялись. При рыночном типе экономики государству отводится весьма важная роль, поскольку рынок, как и любая хозяйственная система, не является совершенным механизмом. Он имеет и положительные, и отрицательные стороны, что вызывает необходимость со стороны государства вырабатывать собственный механизм хозяйствования, который препятствовал бы разрушительным последствиям в финансовой сфере. Период становления рыночных отношений характеризуется значительной децентрализацией финансовых ресурсов.

В силу наличия у государства управленческой функции в обществе складывается особая группа денежных отношений, возникающая вне производственной сферы, – государственные

¹ См.: Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009. С. 14-15.

(публичные) финансы. Данные отношения формируют денежные фонды, необходимые для функционирования государства в целом и его отдельных органов. Экономика не может функционировать без государственных (публичных) финансов, поскольку на любом этапе исторического развития общества всегда существуют такие потребности, которые обязано финансировать только государство. Это инфраструктура общего назначения (например, почта, транспорт, телеграф), атомная энергетика, освоение космического пространства, инвестирование наиболее приоритетных отраслей экономики и т. д.

В сфере хозяйствования наличие финансов обеспечивает удовлетворение постоянно возрастающих и изменяющихся воспроизводственных потребностей.

Благодаря экономической сущности финансы придают первоначальный импульс распределению прибыли, доходов, а в отдельных случаях и основного капитала в пользу государства или в соответствии с его интересами. Через финансы государство накапливает свое состояние (например, в виде финансовых резервов, золотовалютного запаса и т.д.), которое служит не только важным стабилизатором экономических отношений и гарантом экономического суверенитета государства, но и регулятором производства, а также инфляционных процессов.

Таким образом, финансовые отношения строятся на потребностях государства или местного сообщества, а не порождаются деятельностью государственных или муниципальных органов. В связи с этим, государственные (муниципальные) органы власти должны учитывать объективную необходимость финансовых отношений, разрабатывая наиболее приемлемые формы их использования (формировать бюджет, вводить или отменять какие-либо виды обязательных платежей, изменять формы использования финансовых отношений и т.д.). В противном случае, отсутствие учета объективных закономерностей движения финансов приведет к негативным процессам (например, к инфляции, безработице, финансово-правовым конфликтам и т.д.).

Федеративная природа Российского государства обуславливает наличие собственных функций, целей и задач как у всего государства в целом, так и у субъектов Российской Федерации. Реализация компетенции каждого субъекта РФ предполагает наличие соответствующих региональных финансов.

Так, **финансы субъекта Российской Федерации** – это экономические отношения, связанные с аккумулярованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств субъекта РФ в целях выполнения его функций и задач, а также обеспечения условий расширенного воспроизводства, в процессе которых происходят распределение и перераспределение валового внутреннего продукта и контроль за удовлетворением публичных потребностей в границах соответствующего региона.

Признание в России местного самоуправления и гарантированность самостоятельности его финансовой деятельности позволяют выделить в системе публичных финансов особую категорию – **финансы муниципальных образований**, которые представляют собой экономические отношения, связанные с аккумулярованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач местного самоуправления, а также делегированных полномочий государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, в процессе которых происходят распределение и перераспределение валового внутреннего продукта и контроль за удовлетворением потребностей сообщества в границах муниципального образования.

Однако, несмотря на относительную самостоятельность финансов субъектов РФ и финансов муниципальных образований, в границах всего государства публичные финансы являются единой категорией, что подтверждается федеративным устройством России в сочетании с самостоятельностью местного самоуправления; единством денежной системы, экономической, финансовой политики и т.д.¹

1.2. Финансовая система Российской Федерации

Анализ закономерностей развития финансов в разных условиях общественного воспроизводства свидетельствует о наличии общих признаков в их содержании. Это обусловлено сохранением объективных причин и условий функционирования

¹ Подробнее об этом см.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 18-22.

финансов. Среди этих условий необходимо выделить, прежде всего, развитие товарно-денежных отношений и существование государства как субъекта этих отношений. В отличие от таких стоимостных категорий, как например, деньги, кредит и другие, финансы органически связаны с функционированием государства.

В то же время, общие признаки всех финансовых отношений не исключают определенные различия между ними.

В связи с этим **финансовая система как экономическая категория** представляет собой совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве¹.

Необходимо иметь в виду, что в учебной и научной литературе термин «финансовая система» рассматривается и как система финансовых органов² и представляет собой в данном случае совокупность специальных органов исполнительной власти государства и местного самоуправления, основной целью создания и существования которых является управление финансами для создания необходимых условий функционирования государства и местного самоуправления, для решения различных вопросов развития общества, в котором действуют товарно-денежные отношения.

Таким образом, финансовая система рассматривается в двух смыслах: как экономическая категория и как категория управленческая. Однако, во втором случае правильнее говорить о совокупности органов, осуществляющих финансовую деятельность, так как подмена понятий (финансов органами) ведет к неточности и неясности предмета изучения.

Необходимо отметить, что понятие «финансовая система» относительно динамичное. Его содержание менялось и уточнялось

¹ Подробнее о формировании финансовой системы см.: Ковалева А. М. Указ. соч. С. 23-30.

² См., например: Алексеев В. Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2010. С. 12; Финансовое право в вопросах и ответах: учебное пособие / Е. Ю. Грачева, М. Ф. Ивлиева, Э. Д. Соколова; отв. ред. Е. Ю. Грачева. 2-е изд. перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011. С. 5; Шуплецова Ю. И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. С. 11.

в связи с изменением общественного строя в России, а также по мере развития финансовой науки.

Так, за последние десятилетия в финансовой системе Российской Федерации произошли существенные изменения в связи с новыми экономическими и политическими условиями (переход к рыночным отношениям, распад СССР, изменение федеративных отношений, становление местного самоуправления и др.). Они коснулись как состава финансовой системы (появились новые институты), так и содержания вошедших в нее звеньев, их внутреннего строения и взаимодействия. В связи с этим рассмотрим мнения различных ученых по поводу трактовки финансовой системы как экономической категории, а также определения ее состава.

Итак, **Н. И. Химичева** под **финансовой системой** в экономическом аспекте предлагает понимать внутреннее строение финансов, совокупность входящих в них взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений. Материальное выражение звеньев (институтов) финансовой системы составляют соответствующие их специфике денежные фонды – бюджетные, внебюджетные и т.д.

На современном этапе в финансовую систему Российской Федерации, по мнению данного автора, входят:

- 1) бюджетная система, состоящая из государственных бюджетов (федерального и бюджетов субъектов РФ) и местных бюджетов муниципальных образований;
- 2) внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды;
- 3) финансы предприятий, организаций, учреждений;
- 4) финансы страхования;
- 5) кредит (государственный, муниципальный, банковский)¹.

По мнению **А. М. Ковалевой** финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений:

- 1) государственный бюджет;
- 2) внебюджетные фонды;
- 3) государственный кредит;
- 4) фонды страхования;
- 5) фондовый рынок;

¹ См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 27.

б) финансы предприятий различных форм собственности¹.

В. Б. Алексеев характеризует финансовую систему как совокупность финансовых институтов в их взаимодействии, в которую входят:

1) бюджетная система, состоящая из федеральных, региональных и местных бюджетов;

2) государственные внебюджетные фонды, состоящие из бюджетов: Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

3) бюджет территориальных государственных внебюджетных фондов – обязательного медицинского страхования;

4) финансы предприятий, организаций, отраслей народного хозяйства;

5) кредит, состоящий из:

- государственного кредита (т.е. добровольного платежа физических и юридических лиц государству на приобретение ценных бумаг, государственных займов, лотерейных билетов);

- банковского кредита (где мобилизация денежных средств всей банковской системы используется как ресурс для кредитования добровольного вложения вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, так и для расходования средств путем выдачи кредитов на тех же условиях);

б) негосударственные фонды (федеральные, региональные), состоящие из фондов пенсионных, страховых, банковских и других общественных организаций, а также иных юридических лиц².

Ю. И. Шуплецова отмечает, что финансовую систему РФ составляют следующие фонды денежных средств и соответствующие им правовые институты:

1) бюджетная система;

2) внебюджетные фонды;

3) финансы организаций;

4) фонды страхования;

5) государственный и банковский кредит³.

Ю. А. Крохина характеризует финансовую систему государства как систему форм и методов аккумуляирования,

¹ Ковалева А. М. Указ. соч. С. 23.

² См.: Алексеев В. Б. Указ. соч. С. 12-13.

³ См.: Шуплецова Ю. И. Указ. соч. С.11.

распределения и использования фондов денежных средств государства, муниципальных образований, а также предприятий, учреждений, организаций, отраслей народного хозяйства.

Каждое звено финансовой системы характеризуется тем, что обслуживает определенную сферу распределения и перераспределения национального дохода посредством применения специфических форм и методов аккумуляирования и использования фондов денежных средств государства и (или) муниципальных образований. Названные особенности лежат в основе различий, имеющих между отдельными звеньями финансовых отношений. Каждое звено финансовой системы определенным образом влияет на публичную финансовую деятельность и имеет свои функции.

Финансовая система Российской Федерации, по мнению данного автора, состоит из следующих звеньев:

- 1) бюджетная система, которую образуют федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- 2) внебюджетные государственные фонды;
- 3) кредит (государственный и муниципальный);
- 4) обязательное государственное страхование;
- 5) финансы предприятий различных форм собственности, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства¹.

Наконец, **Е. Ю. Грачева** под финансовой системой Российской Федерации предлагает понимать совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов.

Финансовую систему, по мнению данного автора, составляют следующие фонды денежных средств:

- 1) государственные финансы;
- 2) финансы хозяйствующих субъектов;
- 3) местные финансы;
- 4) фонды страхования;
- 5) кредит (государственный и банковский)².

Необходимо отметить, что **каждый институт финансовой системы подразделяется на подинституты** в соответствии с

¹ См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 25-26.

² Подробнее об этом см.: Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014. С. 13-17.

внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей.

- Так, **государственные финансы** включают в себя бюджеты всех уровней, в том числе государственные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования).

Безусловно, центральное место в финансовой системе Российской Федерации занимает **бюджетная система**. Это самое мобильное звено финансовой системы, на его долю приходится наибольший денежный поток в стране.

Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации¹ (далее – БК РФ) «бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов».

К бюджетам бюджетной системы Российской Федерации относятся:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты (в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов) (ст.10 БК РФ).

Денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований, входящие в состав бюджетной системы РФ, необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ, обеспечения обороны и безопасности страны. Кроме этого, они служат финансовой базой

¹ СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

самостоятельности субъектов РФ, развития местного самоуправления.

Средствами бюджетной системы выступают в основном налоги и иные обязательные платежи организаций и физических лиц. Для привлечения средств используется также внутригосударственный и внешний кредит на возвратной основе.

Таким образом, бюджетная система является организационной формой функционирования бюджета. Централизованный фонд денежных средств является публично-правовой категорией, имеет нормативное закрепление и служит исключительно для выражения интересов общества. Посредством распределения денежных средств через бюджетную систему государство финансирует реализацию публичных функций. Бюджет тесно взаимосвязан с остальными звеньями финансовой системы, именно через него осуществляется финансовая политика государства. Бюджетная система, таким образом, выступает важным элементом социально-экономической деятельности государства.

Важное предназначение бюджета подтверждается уровнем его правового регулирования. Особое внимание на бюджет как основной финансовый план государства обращает Конституция РФ, согласно которой федеральный бюджет относится к исключительной компетенции Российской Федерации (п. «з» ст. 71). Все федеральные законы по вопросам федерального бюджета, принятые Государственной Думой РФ, подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации (п. «а» ст. 106). Конституционные нормы возлагают разработку и организацию исполнения федерального бюджета на Правительство РФ, которое составляет проект федерального бюджета, а по окончании финансового года направляет отчет о его исполнении на рассмотрение Государственной Думы (п. «а» ч. 1 ст. 114). Бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований Конституция РФ также отводит определенные нормы.

Внебюджетные фонды представляют собой совокупность денежных средств, обособленных от соответствующего бюджета, имеющие собственные доходные источники и предназначенные для материального обеспечения строго определенных публичных мероприятий.

Обособленные от бюджета фонды имеют строго целевое назначение для привлечения дополнительных ресурсов в

приоритетные отрасли экономики, развития проблемных отраслей инфраструктуры, выполнения социальных программ. Отдельные полномочия публичной власти требуют постоянного бесперебойного финансирования, что не всегда можно осуществить посредством распределения денежных средств через бюджетную систему.

Внебюджетные фонды особенно важны для финансирования социально значимых, но одновременно и наиболее затратных государственных потребностей (пенсионное обеспечение, здравоохранение).

Внебюджетные фонды образуются за счет внесения обязательных платежей юридических и физических лиц, а также из добровольных перечислений.

Внебюджетные фонды имеют определенные правовые особенности, отличающие их от бюджетов¹.

Необходимо отметить, что внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды² – новое звено финансовой системы России, появившееся в начале 1990-х гг. Их появление связано со специальными расходами органов исполнительной власти для финансирования важных социальных и экономических мероприятий государства, так как через государственный бюджет не всегда удавалось проводить те или иные программы. Первый государственный внебюджетный фонд в России – Пенсионный фонд РСФСР – был создан постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР»³.

Государственные внебюджетные фонды создавались как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ. Муниципальные образования также могли создавать свои целевые фонды. Однако, в настоящее время, согласно ст. 15 БК РФ каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет (бюджет

¹ Подробнее об этом см.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 25-28.

² С 1 января 2008 года органы местного самоуправления утратили полномочия по созданию внебюджетных фондов (См.: Федеральный закон от 26 апреля 2007 года №63-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2007. №18. Ст. 2117).

³ Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.

муниципального образования (местный бюджет)), который предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования. Использование органами местного самоуправления иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств муниципальных образований не допускается.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды можно классифицировать на: экономические и социальные.

Бюджетный кодекс РФ определяет правовые основы деятельности именно **социальных государственных внебюджетных фондов¹**, а именно:

- Пенсионного фонда РФ;
- Фонда социального страхования РФ;
- Федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования.

Правовой статус данных фондов, порядок формирования доходов и использования поступающих средств закреплены в гл. 17 БК РФ и иных нормативных правовых актах.

Согласно ст. 144 БК РФ в состав бюджетов государственных внебюджетных фондов входят бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов. Бюджетами государственных внебюджетных фондов РФ являются: бюджет Пенсионного фонда РФ; бюджет Фонда социального страхования РФ; бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Цели создания социальных государственных внебюджетных фондов вытекают из положений Конституции РФ. Так, например, согласно ст. 39 Конституции РФ каждому гарантируется

¹ К данным фондам относился также Государственный фонд занятости населения РФ, который был ликвидирован в соответствии с положениями Федерального закона от 5 августа 2000 года №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» (ред. от 28.11.2011) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3341.

социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. В соответствии со ст. 41 Основного закона каждый имеет право на охрану здоровья и медицинскую помощь. Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основными целями создания социальных государственных внебюджетных фондов являются:

1) реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту;

2) социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ о социальном обеспечении;

3) охрана здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

• **Институт финансов хозяйствующих субъектов** объединяет такие децентрализованные фонды, как финансы предприятий, организаций, функционирующих на коммерческой основе; финансы учреждений и некоммерческих организаций; финансы общественных организаций.

Финансы предприятий, организаций, учреждений являются самостоятельным звеном финансовой системы и представляют собой обособленные денежные фонды, находящиеся в распоряжении названных субъектов, используются ими для выполнения своих функций и задач. Для современных условий характерно многообразие форм собственности, на основе которых функционирует данное звено финансовой системы. В нем выделяются финансы коммерческих и некоммерческих организаций¹.

¹ Подробнее о коммерческих и некоммерческих организациях см.: ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301; Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст. 145.

Коммерческие организации, в отличие от некоммерческих организаций, преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Необходимо отметить, что финансы предприятий (хозяйствующих субъектов) – исходное звено, основа всей финансовой системы, поскольку они непосредственно связаны с материальным производством, в процессе которого создается национальный доход, затем распределяемый и перераспределяемый посредством финансовой системы. В своем материальном выражении – это обособленные денежные фонды различного назначения, создаваемые на каждом конкретном предприятии и используемые для развития производства и социальных нужд его работников.

Особое место занимают финансы совместных предприятий, создаваемые на основе сотрудничества и объединения средств отечественных и иностранных хозяйственных организаций, акционерных обществ. Такие предприятия владеют имуществом, находящимся в общем распоряжении партнеров, что распространяется и на денежные фонды. Доля средств, приходящаяся на российского партнера, вливается в общий объем финансовых ресурсов страны.

Помимо финансов предприятий, действующих в сфере материального производства, функционируют также финансы других хозяйствующих субъектов, которые занимаются предпринимательской деятельностью в иных сферах. Это банки и небанковские кредитные организации, страховые компании, различные фонды и иные организации, оказывающие услуги и осуществляющие свою деятельность на коммерческой основе¹.

- **Местные финансы** как самостоятельный институт финансовой системы включают в себя средства местного бюджета, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые ресурсы.

¹ См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 30-31.

Местные финансы определяются как совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов местного значения.

Формирование и использование местных финансов основываются на принципах самостоятельности, государственной финансовой поддержки, гласности и осуществляются в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 6 октября 2003 года №131–ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»¹ (далее – Федеральный закон №131–ФЗ), а также другими нормативными правовыми актами.

• **Страхование** во всем мире является стратегическим сектором экономики. Объем резервов и сроки, на которые размещаются средства страховых резервов превращают страховые компании в крупных инвесторов.

Страхование является неотъемлемым элементом системы рыночных отношений. Это обусловлено, прежде всего тем, что главным призванием страхования является – защита имущественных интересов как граждан и организаций, так и государства.

Необходимо отметить, что в процессе предоставления гарантий восстановления нарушенных имущественных интересов в случае причинения различного рода ущерба в результате каких-либо непредвиденных явлений (природных, техногенных и т.д.), страхование также влияет на укрепление и стабильность финансов всего государства в целом.

Таким образом, страхование выступает мощным механизмом в государстве, при помощи которого:

– реализуется поддержание подобающего уровня общественного воспроизводства;

– осуществляется покрытие непредусмотренных (непредвиденных, незапланированных) затрат, либо убытков физических и юридических лиц без привлечения средств из государственного бюджета.

Страхование может быть охарактеризовано как экономическая категория и как категория правовая.

¹ СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.

Так, **страхование в экономическом аспекте** представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и отдельных его членов.

С материальной точки зрения страхование выступает в виде созданных денежных или материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств¹.

В Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² закреплено понятие страхования в правовом аспекте.

Так, согласно ст. 2 **страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются: проведение единой государственной политики в сфере страхования; установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхование осуществляется в форме **добровольного страхования и обязательного страхования** (ст. 3).

- **Институт кредитования**³ образуют:
 - банковский кредит¹;

¹ См.: Грачева Е. Ю. Указ. соч. С. 403.

² Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

³ Подробнее о кредите см.: Власов А. В. Указ. соч. С. 83-123.

– государственный (муниципальный) кредит².

Банковский кредит – предоставление банками собственных или привлеченных средств во временное пользование на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процента³.

Как экономическая категория банковский кредит⁴ – это одна из форм движения ссудного капитала, при которой временно свободные денежные средства государства, муниципальных образований, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности.

В процессе осуществления банковской деятельности, в том числе и банковского кредитования, кредитные организации образуют множество фондов денежных средств, которые, по мнению большинства ученых, занимающихся проблемами финансового права, включаются в финансовую систему России.

Однако имеет место быть и иная точка зрения, согласно которой банковская система кредитования не входит в финансовую систему Российской Федерации. Как справедливо отмечает Н. И. Химичева, данная позиция вряд ли приемлема. Исключать фонды денежных средств кредитных организаций из финансовой системы общества даже при ликвидации государственной монополии в сфере банковской деятельности необоснованно, так как данные фонды кредитных организаций обеспечивают сбалансированное

¹Основой правового регулирования отношений в сфере банковского кредитования являются: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492; Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790; Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст. 44; глава 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года №14-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №5. Ст. 410.

² Подробнее о государственном и муниципальном кредите (долге) см.: Алексеев В. Б. Указ. соч. С. 126-137; Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 605-635; Павлов П. В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. С. 184-195; Химичева Н. И. Указ. соч. С. 539-586.

³ См.: Борисов А. Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2012. С. 48.

⁴ Подробнее о понятии, принципах, видах банковского кредита и его значении для финансовой деятельности государства и муниципальных образований см.: Алексеев В. Б. Указ. соч. С. 157-162; Павлов П. В. Указ. соч. С. 225-235; Химичева Н. И. Указ. соч. С. 668-674.

движение соответствующих денежных потоков в процессе воспроизводства общественного продукта. Необходимо учитывать при этом и фонды денежных средств Центрального банка РФ и других кредитных организаций, функционирующих на праве государственной или муниципальной собственности, которые включаются соответственно в государственные или местные финансы.

Под государственным кредитом понимают, прежде всего, отношения, приводящие к образованию государственного долга. Согласно ст. 97 БК РФ «к государственному долгу Российской Федерации относятся долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований Российской Федерации, а также долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, и долговые обязательства, возникшие в результате принятия законодательных актов Российской Федерации об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц, возникших до введения в действие настоящего Кодекса».

Наукой финансового права государственный (муниципальный) кредит и государственный (муниципальный) долг всегда рассматривались как взаимозависимые явления. Публичный кредит и публичный долг следует рассматривать в аспекте таких философских категорий, как «причина» и «следствие». Государственный долг (муниципальный долг) – результат функционирования государственного кредита (муниципального кредита) и одно из его юридических последствий.

Государственный (муниципальный) кредит является составной частью финансовой системы РФ. Наряду с другими способами он используется для привлечения дополнительных денежных средств в распоряжение государства (муниципальных образований) и решения различных финансовых проблем.

Как экономическая категория государственный (муниципальный) кредит представляет собой систему

экономических денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством и муниципальными образованиями на добровольных и платных началах для временного использования свободных денежных средств организаций и физических лиц в целях формирования ссудного фонда¹.

Вместе с тем государственный (муниципальный) кредит является самостоятельным институтом финансового права и комплексным институтом законодательства.

Как правовая категория государственный кредит – это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения, а также предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права.

Специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита, заключается в том, что в названных отношениях государство выступает в роли должника, заемщика, гаранта. Несмотря на это, именно оно в одностороннем порядке определяет условия проведения государственных займов, предоставления гарантий и т.д., что обусловлено государственно-властным характером финансово-правовых норм².

Необходимо отметить, что в настоящее время легального определения государственного (муниципального) кредита в законодательстве Российской Федерации не закреплено. Однако Бюджетный кодекс РФ содержит определение бюджетного кредита. Так, согласно ст. 6 БК РФ **«бюджетный кредит** - денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений),

¹ Химичева Н. И. Указ. соч. С. 539-540.

² См.: Финансовое право: учеб. для средних специальных учебных заведений / Е. Ю. Грачева, Э. Д. Соколова. 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма: Инфра-М, 2010. С. 207-209.

иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах». Ранее бюджетный кредит рассматривался в качестве одной из ключевых форм как государственного, так и муниципального кредита.

Необходимо отметить, что **все звенья (институты) финансовой системы можно сгруппировать в подсистемы.**

Так, в зависимости от формы собственности выделяют государственные, муниципальные и частные финансы (иначе – финансы государственные, муниципальные и субъектов хозяйствования), или более обобщенно – **публичные и частные финансы¹.**

В свое время французский ученый П. М. Годме отметил следующее: «...Ни в коем случае не следует забывать о фундаментальном различии между государственными и частными финансами. Основные различия между ними обусловлены тем фактом, что состояние частных финансов и динамика частных финансов зависят от законов рыночной экономики. Так, спрос и предложение на рынке обуславливают определенные размеры учетного процента. Состояние же и динамика государственных финансов определяются решениями государства и действиями публичной власти...».

Отличия частных финансов от публичных он видел в следующем.

Во-первых, государство (публичная власть) вправе в принудительном порядке обеспечить свои доходы посредством системы налогового обложения. У частных же лиц такая возможность отсутствует, потому они могут оказаться не в состоянии выполнить свои обязательства.

Во-вторых, денежная система², связанная с публичными финансами, в большей мере управляется государством и не зависит от воли частного лица, распоряжающегося своими финансами.

В-третьих, публичные финансы направлены на обеспечение так называемого общего интереса, частные – на получение прибыли.

¹ См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 28.

² Денежная система – форма организации денежного обращения в государстве, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством (См.: Борисов А. Б. Указ. соч. С. 158).

Наконец, в-четвертых, размеры частных финансов намного меньше размеров финансов публичных¹.

Необходимо констатировать, что каждое из звеньев финансовой системы концентрирует определенные финансовые отношения, в рамках которых формируются и используются соответствующие виды **денежных фондов (ресурсов)** в целях удовлетворения различных общественных потребностей. Эти **фонды могут быть:**

- **централизованными;**
- **децентрализованными;**
- **общего назначения;**
- **целевого назначения**².

Так, централизованные денежные средства в определенных территориальных пределах (например, федеральный, республиканский, областной бюджеты) используются для удовлетворения общих нужд соответствующей территории.

Иными словами, к централизованным фондам денежных средств, или централизованным финансам, относятся денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта. К ним относятся, прежде всего, все средства, аккумулируемые в бюджетной системе государства, государственных внебюджетных фондах, средства государственного страхования (имущественного и личного), кредита (государственного и банковского).

В отношении централизованных фондов государство выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, сборов, пошлин, эмиссии денег и т.д.

К децентрализованным относятся денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для производственных и социальных целей в соответствии с предназначением названных субъектов и в их масштабах.

Финансовые отношения предприятий обладают определенной самостоятельностью, не имеют вертикального взаимодействия, а после уплаты всех причитающихся обязательных платежей

¹ Подробнее об этом см.: Годме П. М. Финансовое право. – М., 1978. С. 41-42.

² См.: Химичева Н. И. Указ. соч. 29.

предприятия самостоятельно распоряжаются оставшейся прибылью.

Целевыми денежными фондами, в отличие от бюджета, являются внебюджетные государственные фонды (Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и др.). В сравнении с ними государственный или местный бюджет – денежный фонд общего назначения.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Что означает термин «finansia»?
2. Дайте определение понятия «финансы» в материальном, экономическом и правовом аспектах.
3. Каковы основные признаки финансов и предпосылки их возникновения?
4. Какова, по Вашему мнению, взаимосвязь государства и финансов?
5. На Ваш взгляд, какую роль играют финансы на современном этапе экономического развития нашего государства?
6. В чем сущность распределительной функции финансов?
7. В чем заключается контрольная функция финансов?
8. На Ваш взгляд, все ли денежные отношения, существующие в обществе, охватывает понятие «финансы»?
9. Чем различаются понятия «деньги» и «финансы»? Какая связь между ними существует?
10. Сформулируйте понятия следующих терминов: «финансы Российской Федерации», «финансы субъекта Российской Федерации», «местные (муниципальные) финансы».
11. В чем различие между государственными и частными финансами?
12. Что понимается под финансовым рынком?
13. Что понимается под термином «финансовая система» в экономическом аспекте?
14. По Вашему мнению, целесообразно ли рассматривать термин «финансовая система» в качестве управленческой категории? Свой ответ обоснуйте.
15. Какие элементы (звенья, институты) входят в состав финансовой системы на современном этапе развития нашего государства?
16. Какой элемент, на Ваш взгляд, занимает центральное место в финансовой системе Российской Федерации? Свой ответ обоснуйте.
17. Определите понятие бюджетной системы Российской Федерации. Раскройте ее структуру.
18. Назовите особенности внебюджетных фондов как составной части финансовой системы России? Для каких целей они предназначены?

19. В чем заключается различие между государственными внебюджетными фондами и федеральным бюджетом?
20. В чем отличие целевых бюджетных фондов от целевых внебюджетных фондов?
21. Перечислите социальные внебюджетные фонды. Каково их значение?
22. Дайте характеристику Пенсионного фонда РФ.
23. Дайте характеристику Фонда социального страхования РФ.
24. Дайте характеристику Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Выделите особенности их деятельности.
25. Дайте определение понятия «финансы предприятий, организаций, учреждений». Каковы их особенности как одного из звеньев финансовой системы Российской Федерации?
26. Какова роль финансов предприятий?
27. Определите понятие кредита.
28. Сформулируйте понятие государственного (муниципального) кредита в экономическом и правовом аспектах.
29. Чем, по Вашему мнению, обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита?
30. Как соотносятся понятия «государственный кредит», «муниципальный кредит», «бюджетный кредит», «банковский кредит»?
31. Определите понятия государственного и муниципального долга?
32. Существует ли, на Ваш взгляд, взаимосвязь госкредита и госдолга? Свой ответ обоснуйте?
33. Назовите виды (формы) государственного долга, установленные законодательством РФ.
34. Какие виды (формы) муниципального долга установлены на территории муниципального образования, в котором Вы проживаете?
35. Что представляет собой управление государственным (муниципальным) долгом?
36. Соотнесите следующие понятия: «реструктуризация долга», «конверсия долга», «консолидация долга», «унификация долга», «рефинансирование долга», «аннулирование долга».

37. Могут ли субъекты РФ осуществлять государственные внешние заимствования, в результате которых у них могут образоваться долговые обязательства? Свой ответ обоснуйте.

38. Расскажите о процедуре оформления государственных и муниципальных займов, ссылаясь на нормы законодательства РФ.

39. Дайте определение термина «страхование» в экономическом, материальном и правовом аспектах.

40. Перечислите основные функции страхования.

41. Какие виды страхования предусмотрены законодательством Российской Федерации?

42. Охарактеризуйте виды обязательного страхования.

43. За счет каких источников формируется фонд обязательного страхования вкладов? Является ли данный фонд централизованным?

44. Какие органы государственной власти осуществляют страховой надзор в настоящее время?

Тестовые задания

1. Термин «financia» возник в XIII-XV вв. и сначала обозначал любой денежный платеж в торговых городах:

- 1) Франции
- 2) Италии
- 3) России
- 4) Германии

2. Использование денежных средств на цели капитального характера – это ###.

3. По своему материальному содержанию финансы представляют собой:

1) денежные фонды государства, его территориальных подразделений (субъектов РФ, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства

2) экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности страны и удовлетворения социальных нужд

3) общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, урегулированных нормами права

4) доходы и расходы государства

4. В качестве основных и определяющих финансам свойственны следующие функции:

- 1) финансирование и кредитование
- 2) распределительная и контрольная
- 3) девальвация и деноминация
- 4) фискальная, социальная, регулирующая

5. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»:

1) это различные стороны (элементы) экономики

2) финансы являются элементом финансовой системы, а деньги - денежной системы

3) финансы и деньги являются предметом финансового права

4) это тождественные понятия

6. Определите соотношение понятий «денежные отношения» и «финансовые отношения»:

1) все финансовые отношения являются денежными, но не все денежные отношения бывают финансовыми

2) это тождественные понятия

3) все денежные отношения являются финансовыми, но не все финансовые отношения бывают денежными

4) между данными понятиями соотношение невозможно, так как это различные стороны экономики

7. Отношения по купле-продаже, кредитные отношения, отношения по заработной плате являются:

1) финансовыми

2) денежными

3) налоговыми

4) бюджетными

8. Динамика финансовых отношений, их движение происходит:

1) в процессе перераспределения суммы от поступивших налогов и сборов по региональным и местным бюджетам

2) в форме финансовых ресурсов, мобилизация и использование которых осуществляются через денежные фонды

3) в процессе деятельности по финансированию и кредитованию за счет средств федерального бюджета

4) в зависимости от финансово-экономического анализа

9. Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств называется:

1) системой финансового права

2) финансовой системой Российской Федерации

3) предметом финансового права

4) финансово-правовым институтом

10. Что из нижеперечисленного входит в финансовую систему РФ на современном этапе:

1) бюджетная система

2) налоговая система

3) финансовая деятельность государства и муниципальных образований

4) внебюджетные муниципальные (местные) фонды

11. Часть социально-экономической политики государства по обеспечению сбалансированного роста финансовых ресурсов во всех звеньях финансовой системы страны – это:

- 1) кредитно-денежная политика
- 2) бюджетная политика
- 3) инвестиционная политика
- 4) государственная финансовая политика

12. Государственные финансы включают в себя:

1) государственные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования)

2) финансы предприятий, организаций, функционирующих на коммерческой основе; финансы учреждений и некоммерческих организаций; финансы общественных организаций

3) бюджеты всех уровней, в том числе государственные и муниципальные внебюджетные фонды

4) бюджеты всех уровней, в том числе государственные внебюджетные фонды

13. Денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для производственных и социальных целей в соответствии с предназначением названных субъектов и в их масштабах называются ###.

14. Появлению денег способствовало:

- 1) возникновение государства
- 2) открытие банков
- 3) открытие обмена
- 4) возникновение финансов

15. В настоящее время, среди существующих в науке теорий возникновения денег, наибольшее распространение получили две, а именно:

- 1) общественная и государственная
- 2) политическая и юридическая
- 3) дуалистическая и социал-реформистская
- 4) рационалистическая и эволюционная

16. Совокупность форм торговли финансовыми активами: ценными бумагами, кредитами, депозитами, иностранной валютой называется ###

17. Экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

субъекта РФ в целях выполнения его функций и задач в границах соответствующего региона называются:

- 1) финансами муниципальных образований
- 2) региональным бюджетом
- 3) консолидированным бюджетом
- 4) финансами субъекта РФ

18. Внебюджетные фонды представляют собой:

- 1) совокупность денежных средств, обособленных от соответствующего бюджета
- 2) денежные средства в определенных территориальных пределах, которые используются для удовлетворения общих нужд соответствующей территории
- 3) денежные фонды, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств
- 4) внебюджетные фонды были упразднены 1 января 2008 года

19. Местные финансы как самостоятельный институт финансовой системы включают в себя:

- 1) материальные фонды, необходимые для покрытия непредвиденных нужд муниципального образования
- 2) совокупность доходов от уплаты местных налогов и сборов
- 3) средства местного бюджета, а также средства муниципальных внебюджетных фондов
- 4) средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые ресурсы

20. К централизованным фондам денежных средств, или централизованным финансам относятся:

- 1) денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта
- 2) денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для производственных и социальных целей в соответствии с предназначением названных субъектов и в их масштабах
- 3) денежные средства, поступающие в распоряжение Президента РФ и высших должностных лиц субъектов РФ
- 4) привлеченные государством на добровольных и платных началах для временного использования свободных денежных

средств организаций и физических лиц в целях формирования
ссудного фонда

Рекомендуемая литература
(нормативная, учебная, научная) к теме:

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года №14-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №5. Ст. 410.
5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
6. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст.145.
7. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 1 апреля 1996 года №27-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №14. Ст. 1401.
8. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 7 мая 1998 года №75-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №19. Ст. 2071.
9. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 года №125-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3803.
10. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 года №165-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1999. №29. Ст. 3686.
11. О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах:

Федеральный закон от 5 августа 2000 года №118-ФЗ (ред. от 28.11.2011) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3341.

12. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4831.

13. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

14. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №52 (1 ч.). Ст. 4920.

15. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

16. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 года №131-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.

17. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст. 44.

18. О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон 26 апреля 2007 года №63-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2007. №18. Ст. 2117.

19. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 года №326-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2010. №49. Ст. 6422.

20. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское

страхование»: Федеральный закон от 3 июля 2016 года №250-ФЗ // СЗ РФ. 2016. №27 (Ч.1). Ст. 4183.

21. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 (с посл. изм. и доп.) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

22. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Указ Президента РФ от 7 августа 1992 года №822 (с посл. изм. и доп.) // СААП. 1992. № 6. Ст. 319.

23. Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Указ Президента РФ от 29 июня 1998 года №729 // СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3147.

24. О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 27 сентября 2000 года №1709 // СЗ РФ. 2000. №40. Ст. 3936.

25. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 года №101 (с посл. изм. и доп.) // СААП. 1994. №8. Ст. 599.

26. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 года № 857 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №32. Ст. 3902.

27. Об организации Пенсионного фонда РСФСР: Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года №442-1 // ВСНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.

28. Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)»): Постановление ВС РФ от 27 декабря 1991 года №2122-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1992. №5. Ст. 180.

Учебная, научная литература:

1. Алексеев В. Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2010.

2. Борисов А. Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2012.

3. Власов А. В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2013.
4. Годме П. М. Финансовое право. – М., 1978.
5. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.
6. Осипов С. Л. Формирование финансовых ресурсов пенсионной системы: страховые взносы и возрастные критерии / С. Л. Осипов, Е. С. Осипова // Российская юстиция. – 2011. – №1.
7. Павлов П. В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
8. Перемышленникова О. Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды / О. Н. Перемышленникова // Финансовое право. – 2012. – №7.
9. Тропская С. С. Эволюция понятия «финансы» и предмет финансового права / С. С. Тропская // Государство и право. – 2013. – № 2.
10. Финансово-кредитный словарь: в 3 т. / под ред. В. Ф. Гарбузова. – М., 1984. Т.1.
11. Финансовое право: учеб. для средних специальных учебных заведений / Е. Ю. Грачева, Э. Д. Соколова. 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма: Инфра-М, 2010.
12. Финансовое право в вопросах и ответах: учебное пособие / Е. Ю. Грачева, М. Ф. Ивлиева, Э. Д. Соколова; отв. ред. Е. Ю. Грачева. 2-е изд. перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011.
13. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
14. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
15. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.
16. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
17. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А. М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.

18. Финансы и кредит / сост. А. Е. Зарицкий. – М.: АСТ; СПб.: Сова; Владимир: ВКТ, 2011.

19. Чуева А. С., Иваненко И. Н. Финансы и деньги: теоретико-правовая характеристика и соотношение /А.С. Чуева, И.Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2014. - №98(04). - IDA [article ID]: 0981404041.

20. Шугуров М. В. Мировая финансовая система и инновационное развитие: международно-правовые аспекты / М. В. Шугуров // Финансовое право. – 2012. – №7.

21. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011.

2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО – САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОТРАСЛЬ В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ПРАВА

2.1. Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли российского права.

2.2. Принципы финансового права.

2.3. Источники финансового права.

2.4. Система финансового права.

2.5. Место финансового права в системе права России.

2.1. Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли российского права

В теории права среди ученых отсутствует единое мнение о том, какой фактор выступает основным для признания отрасли права самостоятельным правовым образованием.

Так, одни авторы¹ полагают, что одна отрасль права отличается от другой предметом, методом и законодательством; другие авторы² выделяет три отличительных признака любой отрасли права: объект регулирования, метод правового регулирования, круг источников и структуру нормативного массива.

Наконец, ряд авторов справедливо отмечают, что в основе понимания особенностей отдельной отрасли права лежит анализ предмета, а также метода соответствующей отрасли.

Представляется, что именно **предмет** правового регулирования выполняет роль **первичного системообразующего фактора** любой отрасли права, а **метод** правового регулирования – **вторичного**³.

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Алексеев С. С. Государство и право. – М., 1994. С. 83; Лившиц Р. З. Теория права. – М., 1994. С. 120.

² Подробнее по данному вопросу см.: Тихомиров Ю. А. Публичное право. – М., 1995. С. 35-36.

³ См.: Чуева А. С. Предмет и метод правового регулирования – основные системообразующие факторы финансового права как самостоятельной отрасли в системе российского права / А. С. Чуева, В. С. Копыл // Сб. науч. тр. Студенчество и наука / КубГАУ. – 2012. – Вып. №7. – С. 98-100.

Современные авторы предлагают различные определения финансового права как отрасли российского права, а также предмета и метода правового регулирования данной отрасли права, которые хотя и отличаются в своих формулировках, тем не менее, близки по содержанию. Рассмотрим некоторые из них.

Так, по мнению **В. Б. Алексеева** финансовое право является самостоятельной отраслью права, что определяется в первую очередь особенностями его предмета и метода правового регулирования и наличием системы финансового права.

Финансовое право, как отмечает данный автор, представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных средств государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач и функций, вытекающих из политики социально-экономического развития страны.

Предмет финансового права – это общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию денежных средств с целью выполнения его задач.

Наконец, основным методом финансово-правового регулирования, по мнению **В. Б. Алексеева**, является императивный, носящий характер, выражающийся в обязательных предписаниях участникам финансовых отношений¹.

Е. Ю. Грачева справедливо отмечает, что рассмотрение специфики финансовых отношений, складывающихся в процессе осуществления финансовой деятельности органами государства и местного самоуправления, дает возможность охарактеризовать предмет и метод правового регулирования финансового права как самостоятельной отрасли российского права, представляющей собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, для обеспечения бесперебойного осуществления их задач и функций в целях реализации общесоциальных потребностей.

Специфика предмета правового регулирования финансового права, по мнению данного автора, обуславливает его

¹ См.: Алексеев В. Б. Указ. соч. С. 1-2.

самостоятельный характер. Финансовое право регулирует организационные общественные отношения, складывающиеся в процессе публичной финансовой деятельности, а нормы финансового права всегда связаны с регулированием отношений по поводу выполняемых в процессе публичной финансовой деятельности распределительной, контрольной и стимулирующей функций при распределении общественного продукта и национального дохода в денежной форме.

Важнейшие черты отношений, составляющих предмет финансового права, заключаются в том, что они:

– во-первых, складываются в сфере финансовой деятельности в целях образования необходимых обществу денежных фондов, т.е. имеют **организационный характер;**

– во-вторых, в этих отношениях участвуют уполномоченные органы, организации, субъекты, наделенные соответствующими властными полномочиями по отношению к иным субъектам данных отношений, т.е. они носят **властный характер;**

– в-третьих, объектом этих отношений всегда являются деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов, т.е. эти отношения имеют **имущественный характер.**

Своеобразие предмета регулирования обуславливает особенности метода регулирования, свойственного финансовому праву, которые заключаются в том, что это метод власти и подчинения. Однако, отношения власти и подчинения при регулировании финансовых отношений, по мнению Е.Ю. Грачевой, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения по вертикали. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости. Эти властные предписания носят организационный, имущественный характер в сфере финансовой деятельности¹.

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Грачева Е. Ю. Указ. соч. С. 25-26.

Ю. А. Крохина отмечает, что современное финансовое право как самостоятельная отрасль права и соответствующая сфера российского законодательства стремительно развивается, в результате чего конкретизируется предмет финансово-правового регулирования, обновляются его подотрасли и институты. В частности, после вступления в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации и Налогового кодекса Российской Федерации (Ч. 1)¹ от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (далее – НК РФ (ч.1)) правовое регулирование финансовых отношений пополнилось многими новыми объектами, методами, механизмами, способами, принципами и т.д. По мнению данного автора, предмет финансового права необходимо рассматривать как совокупность однородных имущественных и связанных с ними неимущественных общественных отношений, складывающихся между государством (муниципальным образованием) и иными субъектами по поводу аккумуляции, распределения и использования государственных фондов денежных средств, осуществления финансового контроля и привлечения к ответственности за совершение финансового правонарушения. Вторым критерием для определения сущности финансового права в системе российского права, как отмечает Ю. А. Крохина, служит метод правового регулирования. Вопрос о методе финансового права весьма актуален: от его решения зависит практическое осуществление государством (муниципальными образованиями) права собственности на централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. Среди общих методов, применяемых в финансовом праве, наиболее ярко выделяется императивный метод. Императивный метод воздействия на финансовые отношения представляет собой способ властных предписаний, сочетающий в себе нормы-запреты и обязывающие нормы. Развитие Российской Федерации в новых экономических и государственно-политических условиях обусловило расширение применения диспозитивного метода правового воздействия на финансовые отношения. Диспозитивный метод более присущ гражданскому праву, поэтому его «проникновение» в сферу финансового права свидетельствует о допустимости законодателем в некоторой степени сочетания частных и публичных интересов. Безусловно, в силу специфики

¹ СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

финансового права названный метод не является аналогом способа правового регулирования гражданских отношений. Относительно публичной финансовой сферы диспозитивность следует рассматривать в качестве предоставления субъектам финансового права известной альтернативной возможности выбора вариантов поведения в рамках финансового законодательства. Наконец, под финансовым правом Ю. А. Крохина предлагает понимать отрасль российского права, представляющую собой совокупность юридических норм, регулирующих имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие в процессе аккумулирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства или муниципальных образований в целях осуществления публичных функций¹.

По мнению **М. В. Карасевой** «в самом общем виде предмет финансового права определяется через отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований».

Основным методом финансово-правового регулирования является метод **властных предписаний (императивный метод)**. Его суть состоит в том, что решение любого вопроса осуществляется волей одной стороны. Этой стороной является государство, уполномоченный им орган или муниципальное образование. Они дают властные предписания, которые содержатся в законах, подзаконных актах, управленческих решениях и проявляются в конкретных правоотношениях.

Метод властных предписаний, используемый в финансовом праве, как отмечает данный автор, **реализуется в двух формах**.

Первая форма сводится к тому, что властные предписания дает государство в законах, подзаконных актах, а стороны финансового правоотношения, в том числе и уполномоченный государством орган, строго следуют этим предписаниям. В подавляющем большинстве случаев эта форма метода властных предписаний имеет место в налоговом праве.

Например, правоотношения по уплате налога, по взысканию налога за счет денежных средств налогоплательщика в банке и другие практически не предполагают каких-либо властных

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 58-68.

предписаний налоговых органов, не построены на их усмотрении. Здесь и налоговый орган, и налогоплательщик подчиняются только воле законодателя, выраженной в законе. В такой форме метод властных предписаний часто проявляется и в бюджетном праве, а также в иных институтах финансового права.

Вторая форма проявления метода властных предписаний сводится к тому, что властные предписания дает одна сторона финансового правоотношения, а другая лишь следует им.

В последние годы в финансово-правовом регулировании, как отмечает М. В. Карасева, стал весьма активно использоваться и **диспозитивный метод**. Суть его состоит в том, что решение вопроса осуществляется при согласовании воли сторон правоотношения.

Так, например, данный метод проявляется при заключении и прекращении государством финансово-правовых договоров с налогоплательщиком при предоставлении инвестиционного налогового кредита (ст. 67 НК РФ); при решении бюджетно-правовых вопросов в рамках согласительных процедур, предусмотренных в БК РФ (ст. 202, 203, 210 БК РФ); в ходе предоставления бюджетных кредитов (ст. 93.2 БК РФ) и т.д.¹

Тому, что финансовое право является самостоятельной отраслью права, можно найти подтверждение и у **Н. И. Химичевой**, по мнению которой, финансовое право – отрасль российского права, нормы которого регулируют общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по образованию (формированию), распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и муниципальных образований, а также иных финансовых ресурсов публичного характера, используемых для реализации соответствующих задач.

Предметом финансового права, как отмечает данный автор, являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера.

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Карасева М. В. Указ. соч. С. 18-31.

В финансовых отношениях, являющихся предметом финансового права, можно выделить следующие группы:

- между Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями и административно-территориальными единицами (в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти), возникающие в связи с распределением между ними финансовых ресурсов страны;

- между финансовыми органами государства и органами местного самоуправления, с одной стороны, и физическими лицами – с другой, в связи с выполнением последними обязанностей перед государством и муниципальными образованиями по внесению платежей в государственные и муниципальные денежные фонды (в бюджет, внебюджетные государственные фонды);

- между финансовыми и налоговыми органами государства и органами местного самоуправления, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждениями – с другой, в связи с выполнением финансовых обязательств перед государством, муниципальными образованиями по внесению платежей в государственные и муниципальные денежные фонды, распределением между ними или расходованием государственных и муниципальных денежных средств;

- между финансово-кредитными органами разных уровней и правового статуса в связи с их деятельностью по образованию, распределению и использованию соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюджетных, кредитных, страховых);

- между государственными и муниципальными предприятиями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими государственными (муниципальными) органами – с другой, в связи с распределением и использованием в соответствующих отраслях экономики и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, учреждений;

- между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой, в связи с образованием и распределением иных публичных страховых и кредитных фондов и ресурсов;

- между участниками финансового рынка и компетентными органами в связи с осуществлением государственного регулирования в этой сфере;

- между компетентными органами государственной власти и местного самоуправления в связи с деятельностью по финансовому контролю, учету и отчетности.

Данная классификация проведена по субъектному составу отношений. Возможна классификация и по другим критериям, например, по содержанию финансовых отношений, по методам финансовой деятельности и т.д.

Рассмотрение финансовых отношений по группам показывает, что при всем своем разнообразии они имеют общее основное содержание — направленность на образование (аккумуляцию), распределение и использование государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов). Естественно, что эти отношения возникают при участии и под непосредственным руководством государства и (в рамках законодательства) органов местного самоуправления.

Предмет финансового права, как отмечает данный автор, обусловил специфику метода регулирования, который свойственен данной отрасли права. **Основной метод** финансово-правового регулирования – **императивный**, т.е. метод властных предписаний со стороны уполномоченных органов государства и местного самоуправления в процессе производства, распределения и использования публичных денежных фондов (ресурсов) в адрес других участников финансовых отношений. Данный метод (императивный) свойствен и ряду других отраслей права, например, административному. Однако в финансовом праве он имеет **специфику**: конкретное денежное содержание и определенный круг органов, уполномоченных государством на властные действия.

По своему содержанию эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную или муниципальную казну, целей использования государственных и муниципальных денежных средств и т.п. Такой метод способствует полному и своевременному поступлению средств в распоряжение государства (муниципальных образований), их использованию по целевому

назначению в соответствии с государственными (муниципальными) планами и программами, соблюдению режима экономии¹.

Необходимо отметить, что в последнее время все большее распространение и применение получают и **иные методы (способы)** финансово-правового регулирования, среди которых: рекомендации, согласования, договоры и т.п.

2.2. Принципы финансового права

Принципы финансового права – это основополагающие идеи (руководящие начала), которые лежат в основе отрасли финансового права, а также определяют ее (т.е. отрасли) сущность и основные функции.

Принципы права делятся на:

– общеправовые, т.е. распространяют свое действие на все отрасли права (к таковым относятся: демократизм, социальная справедливость, единство прав и обязанностей, законность, гуманизм);

– межотраслевые, т.е. распространяются на несколько смежных или родственных отраслей права;

– отраслевые, т.е. распространяют свое действие на какую-либо отдельную отрасль права².

Основными общеправовыми принципами действующего **финансового права** можно назвать следующие:

- приоритетность публичных задач в правовом регулировании финансовых отношений, сочетающихся с реализацией частных интересов граждан;

- социальная направленность финансово-правового регулирования;

- федерализм и равноправие субъектов РФ в области финансовой деятельности государства;

- единство финансовой политики и денежной системы;

- самостоятельность органов местного самоуправления в формировании и использовании местных финансов;

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 25, 35-44.

² См.: Рассказов Л. П. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: РИОР, 2008. С. 222-224.

- распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной власти;
- участие граждан РФ и общественных организаций в финансовой деятельности государства (муниципальных образований), в осуществлении ее контроля;
- гласность в финансовой деятельности государства (муниципальных образований);
- плановость финансовой деятельности государства (муниципальных образований).

2.3. Источники финансового права

По общему правилу под источником права понимается форма выражения права. Понятие «источник финансового права» (как отрасли права) основывается на данном общем понятии. Это связано с тем, что нормы финансового права, как и иные правовые нормы, устанавливаются, изменяются, а также отменяются в определенных формах, которые придают содержащимся в них положениям и правилам официальное общеобязательное значение.

Таким образом, **источники российского финансового права** представляют собой юридические документы (нормативные правовые акты), принятые уполномоченными субъектами правотворческой деятельности (т.е. представительными и исполнительными органами государственной власти и местного самоуправления), в которых содержатся нормы финансового права, и которые обеспечены мерами государственного воздействия.

Источники финансового права образуют иерархично построенную замкнутую систему, направленную на комплексное регулирование публичных финансовых отношений.

Источником финансового права может считаться любой нормативный правовой акт, содержащий положения о финансовой деятельности государства или местного самоуправления, поскольку нормы финансового права часто содержатся в нормативных актах, относящихся и к другим отраслям права¹.

¹ Подробнее по данному вопросу см.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 88-98.

Что касается **источников** финансового права как **отрасли правовой науки**, то ими наряду с нормативными правовыми актами и иными источниками позитивного финансового права служат также различные научные источники – монографии, диссертации, статьи и т.п. В свою очередь, совокупность вышеназванных источников, дополненная соответствующими учебниками, учебно-методической литературой, составляет систему **источников финансового права как учебной дисциплины**.

Необходимо отметить, что формирование источников в науке финансового права России происходило в несколько этапов, которые условно можно разделить на: начальный, советский, современный.

Начальный этап (с XIX- начало XX) характеризуется тем, что финансовая наука и финансовое право на основе Устава императорских учебных университетов входят в учебные программы, а на юридических факультетах создаются кафедры финансового права. Одним из основных вопросов данного периода, занимавшим умы ученых-финансоведов, был вопрос о месте финансового права в системе сложившихся отраслей права и его отграничения от других отраслей, в том числе от международного, административного и гражданского права.

Советский этап развития источников финансового права, ознаменован становлением советского социалистического государства и права.

Третий современный этап (с начала 90-х годов – по настоящее время) связан с демократическими преобразованиями, переходом к рыночной экономике, интеграции России в международное сообщество, а также с кардинальными изменениями, происходившими в правовой системе России.

После принятия 12 декабря 1993 года Конституции РФ, источники финансового права стали развиваться особенно активно. **Конституция РФ явилась базисом в развитии современного финансового законодательства**. На ее основе принимаются Конституции и уставы субъектов РФ, уставы муниципальных образований. В Конституции РФ закреплены основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям. Так, например, норма ст. 57

Конституции РФ устанавливает обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы.

В настоящее время в России сложилась трехуровневая система источников финансового права:

- федеральный уровень;
- региональный уровень (уровень субъектов РФ);
- уровень местного самоуправления.

Особым источником финансового права являются **общепризнанные нормы международного права и нормы международных договоров¹ Российской Федерации, имплементированные² во внутреннее право** (например, договоры об устранении двойного налогообложения).

Включение заключенных Российской Федерацией международных договоров в правовую систему страны и придание им особого статуса (имплементированные во внутреннее право), означает, что все органы государства должны руководствоваться не только нормами внутреннего права, но и нормами международного договора³.

Необходимо отметить, что какой-либо единый источник по финансовому праву в целом (например, кодекс) в настоящее время отсутствует. В то же время, в качестве составной части системы источников данной отрасли права действуют **кодифицированные нормативные акты** по налоговому и бюджетному праву. В данном

¹ Подробнее о международном договоре как источнике финансового права см.: Еремин С. Г. Концептуальное осмысление международного договора как источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2011. – №1. – С. 15-18.

² Имплементация (международного права) – фактическая реализация международных обязательств на внутригосударственном уровне; осуществляется путем трансформации международно-правовых норм в национальные законы и подзаконные акты.

В ряде государств ратифицированные международные договоры автоматически становятся частью национального законодательства. Так, в соответствии со ст. 15 Конституции РФ в Российской Федерации общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора. (См.: Борисов А. Б. Указ. соч. С. 246).

³ Подробнее об этом см.: Еремин С. Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2010. – №2. – С. 28-30.

случае речь идет о **Бюджетном кодексе РФ** и **Налоговом кодексе РФ**.

Кроме этого, финансовая деятельность государства регулируется **специальными законами**¹, касающимися той или иной сферы этой деятельности. Их можно разделить на **федеральные законы** (например, Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»²; Федеральный закон от 19 декабря 2016 года №415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов»³), **законы субъектов РФ**, **решения представительных органов местного самоуправления**.

Но не только законы являются источниками финансового права. Огромное значение в финансовой деятельности государства имеют и **подзаконные нормативные правовые акты**⁴. Таким образом, нормы финансового права содержатся также: в указах и распоряжениях Президента РФ; актах Правительства РФ; актах министерств, ведомств, а также финансово-кредитных органов; актах исполнительной власти субъектов РФ; актах органов местного самоуправления; локальных актах, принимаемых администрацией предприятий, организаций, учреждений.

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства занимают **соглашения между финансово-кредитными органами** по различным вопросам, в том числе акты, регулирующие отношения, складывающиеся на рынке ценных бумаг и финансовом рынке в целом.

¹ Закон – это принятый в особом порядке акт законодательного органа, обладающий высшей юридической силой и направленный на регулирование наиболее важных общественных отношений. (См.: Рассказов Л. П. Указ. соч. С. 267.).

² СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

³Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>, свободный.

⁴ Подзаконный акт – это нормативный акт, издаваемый в соответствии с законом компетентным органом, направленный на исполнение и развитие законодательных положений и регулирующий отдельные конкретные аспекты общественных отношений. (См.: Рассказов Л. П. Указ. соч. С. 269.).

Необходимо отметить, что ряд авторов к источникам права относят также **судебный прецедент¹** и **нормативный договор²**.

Так, по мнению С. Г. Еремина как источник финансового права судебный прецедент представляет собой **правовую позицию**, сформулированную Конституционным Судом Российской Федерации. В связи с этим, судебные акты Конституционного Суда РФ можно рассматривать в качестве источника финансового права наравне с другими финансовыми нормативными правовыми актами³.

¹ Судебный прецедент – вынесенное судом по конкретному делу решение, обоснование которого становится правилом, обязательным для все судов той же или низшей инстанции при решении аналогичного дела.

Судебный прецедент играл важную роль уже в римской юстиции.

В некоторых современных странах (в Великобритании, в большинстве штатов США, в Канаде, Австралии) судебный прецедент признается источником права и лежит в основе всей правовой системы. В соответствии с доктриной, господствующей в этих странах, судья, создавая судебный прецедент, не создает правовой нормы, а только формулирует то, что вытекает из общих начал права, заложенных в человеческой природе.

Во многих других государствах судебный прецедент имеет значение для решения вопросов применения права, восполнения пробелов в законе, признания обычая; на основе судебного прецедента вносятся отдельные дополнения в действующее законодательство, дается толкование закона. (См.: Борисов А. Б. Указ. соч. С. 725.).

Например, по мнению В. М. Жуйкова судебная практика, закрепленная в постановлениях Верховного Суда РФ, является источником права. (См.: Жуйков В. М. К вопросу о судебной практике как источнике права. – М.: Юрист, 2000. С. 78.).

Однако существует и противоположная точка зрения, сторонники которой утверждают, что Россия не знает такой формы права как судебный прецедент. (См., например: Гурова Т. В. Судебный прецедент как формальный источник права и его место в системе источников права России / Т. В. Гурова // Атриум. – 1997. – №3. – С. 7.).

Отдельные авторы считают несовместимым парламентское правотворчество с судебным и его дублирование последним. (См., например: Нерсесянц В. С. Суд не законодательствует и не управляет, а применяет право. (О правоприменительной природе судебных актов) // Судебная практика как источник права. – М., 1997. С. 34.)

² Нормативный договор – это добровольное соглашение двух или более субъектов права, содержащее нормы права, основанное на равенстве сторон, их согласии по всем существенным аспектам договора и взаимной ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых обязательств. (См.: Рассказов Л. П. Указ. соч. С. 260.).

³ См.: Еремин С. Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права. С. 30.

Е. Ю. Грачева, не разделяя точку зрения о том, что решения Конституционного Суда РФ относятся к источникам права, вместе с тем подчеркивает огромное значение данных решений для правоприменительной практики в сфере финансов в целом¹.

Как справедливо отмечает Н. И. Химичева, в процессе формирования российского финансового права Конституционному Суду РФ принадлежит важная роль. Она проявляется в том, что в результате рассмотрения конкретных дел он формулирует свою правовую позицию относительно конституционности примененных правовых норм, дает толкование их смысла. В случае признания данных норм неконституционными они утрачивают силу, что должно повлечь изменение законодательства. Решения Конституционного Суда РФ являются общеобязательными на всей территории страны. Дела, касающиеся финансовых, особенно налоговых отношений, занимают в деятельности Конституционного Суда РФ заметное место. Они уже нашли отражение в финансовом законодательстве, в частности в Налоговом кодексе РФ.

В связи с тем, что идет активный процесс формирования финансового права соответственно новым условиям жизни общества, вопросы систематизации финансового законодательства приобрели особую актуальность. К тому же еще не все области финансовой деятельности получили необходимое правовое регулирование².

2.4. Система финансового права

Система российского финансового права – это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

В системе финансового права выделяются:

- части (Общая и Особенная);
- разделы³;

¹ См.: Грачева Е. Ю. Указ. соч. С. 30.

² См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 62.

³ Подотрасли финансового права могут входить в раздел. Например, налоговое право включают в раздел «Правовое регулирование государственных и

- институты¹;
- подотрасли².

К Общей части относятся нормы финансового права, закрепляющие:

- принципы, правовые формы, методы финансовой деятельности государства (муниципальных образований);
- систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, разграничение их полномочий в этой области, а также особенности правового положения субъектов, вступающих с ними (государственными органами) во взаимоотношения;
- правовые основы государственного и муниципального финансового контроля.

В Особенную часть входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области:

- бюджетной системы;
- внебюджетных государственных денежных фондов;
- финансов государственных и муниципальных предприятий; организаций и учреждений;
- государственных и муниципальных доходов;
- государственного и муниципального кредита (долга);
- организации страхового дела;
- государственных (муниципальных) расходов;
- банковского кредитования;
- организации денежного обращения и расчетов;
- валютного регулирования и валютного контроля;
- государственного регулирования финансового рынка.

Основными подотраслями финансового права (включены в Особенную часть) являются:

муниципальных доходов», состоящий, помимо институтов налогового права, также из институтов неналоговых доходов. (См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 58).

¹Институт – совокупность финансово-правовых норм, регулирующих определенный круг относительно обособленных взаимосвязанных общественных отношений внутри отрасли финансового права.

²Подотрасль – группировка финансово-правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения, включающая несколько финансово-правовых институтов.

❖ бюджетное право – подотрасль финансового права, объединяющая совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в связи с организацией бюджетной системы Российской Федерации, а также образованием, распределением и использованием денежных средств, сосредоточенных в государственных (местных) бюджетах.

Иными словами, исходя из положений ст. 1 Бюджетного кодекса РФ, бюджетное право регулирует:

- отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

- отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

❖ налоговое право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов, сборов, страховых взносов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Таким образом, отрасль финансового права имеет системный характер. Главным предназначением системы данной отрасли права является объединение неделимых по своей юридической природе элементов в упорядоченное целостное единство.

2.5. Место финансового права в системе права России

В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с

конституционным и административным правом, которые регулируют организацию и деятельность государства в целом.

Конституционное право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти. Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления в целом, осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми, и другими органами.

Конституционное право – ведущая отрасль в системе права. Оно закрепляет основы правового положения личности, общественного строя российского государства, его федеративного устройства, систему и принципы организации и деятельности государственных органов и органов местного самоуправления. Как и все отрасли права, финансовое право базируется и развивается на этих основах.

Например, федеративное государственное устройство России обусловило наличие бюджетных прав у республик, краев, областей, автономных образований как субъектов РФ, возможности их участия в решении вопросов финансов, отнесенных к ведению федеральных органов. Финансово-правовые нормы, регулирующие состав и порядок образования государственных доходов, основаны на конституционных положениях об экономической системе Российской Федерации, о разнообразии форм собственности как ее основе.

Конституционное право содержит также нормы, непосредственно относящиеся к финансовому праву. Например, нормы, устанавливающие компетенцию Государственной Думы по принятию законов о федеральном бюджете, налогах и сборах и по другим вопросам финансовой деятельности государства; полномочия Правительства РФ по обеспечению единой финансовой, кредитной и денежной политики; права органов местного самоуправления утверждать местный бюджет, местные налоги и сборы. Эти нормы конкретизируются в финансовом праве. Исходя из них устанавливаются подробные правила, касающиеся деятельности государственных органов и органов местного самоуправления в области финансов. Так, существует большая группа финансово-правовых норм, которые детально регулируют

порядок составления, рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней, порядок реализации утвержденных бюджетов, определяют перечень бюджетных доходов и т.д.

Связь финансового и **административного права** обусловлена тем, что образование, распределение и использование государственных денежных фондов (финансовых ресурсов) в значительной мере осуществляются в процессе государственного управления (т.е. деятельности органов исполнительной власти); финансовое и административное право используют сходные методы правового регулирования, главным образом метод властных предписаний.

Однако при всем сходстве этих отраслей они различаются по предмету регулирования. Отношения, которые непосредственно связаны с выполнением органами государственного управления функций по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов, входят в предмет финансового права. Сферу административного права составляют отношения, связанные с деятельностью министерств, ведомств, служб и других органов исполнительной власти по регулированию и координации в отраслях экономики, социально-культурной сфере и т.п. Финансовое право определяет источники и порядок образования денежных фондов министерств, ведомств, источники и порядок их финансирования, виды платежей, порядок распределения между подведомственными организациями бюджетных ассигнований и т.д. В процессе деятельности финансово-кредитных органов также возникают отношения, которые регулируются нормами как финансового, так и административного права. Финансовое право регулирует такие отношения, которые непосредственно связаны с выполнением этими органами функций по мобилизации денежных средств в распоряжение государства, их распределению и контролю использования. Административное право закрепляет структуру финансово-кредитных органов, организационные формы их деятельности, порядок назначения и увольнения должностных лиц и т.п.

Связь финансового права с **муниципальным** обусловлена комплексным характером последнего. Дело в том, что муниципальное право концентрирует в себе нормы многих отраслей права, которые регулируют отношения, возникающие в процессе организации и деятельности органов местного

самоуправления в целом. Сюда входят и нормы финансового права, предметом которого являются отношения органов местного самоуправления в области их финансовой деятельности.

Финансовое право находится в тесной связи и с **гражданским правом**, поскольку его предмет в ряду имущественных отношений включает и денежные. Кроме того, государственные органы, в том числе финансово-кредитные, осуществляя государственное регулирование и управление в сфере финансов, одновременно выступают в качестве юридических лиц. Поэтому вместе с выполнением функций по мобилизации и распределению государственных, муниципальных и иных денежных средств они вступают в отношения на основе договора (например, договора ссуды, договора хранения и др.). Для таких отношений характерно равенство, экономическая обособленность сторон, и в предмет финансово-правового регулирования они не входят.

Нормы финансового права в данном случае устанавливают порядок мобилизации денежных средств этими органами в распоряжение государства, источники финансово-кредитных ресурсов, которыми они оперируют, порядок планирования процесса образования и распределения создаваемых ими денежных фондов, способы проведения контроля за финансовой деятельностью организаций и т.п. Во всех этих случаях государственные органы наделены властными полномочиями, необходимыми для выполнения ими своих функций.

Финансовое право связано и с **другими отраслями российского права**. Однако в рассмотренных случаях соприкосновение между отраслями права наиболее близкое¹.

¹ См.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 52-56.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Что понимается под предметом финансового права?
2. В чем выражается специфика метода финансового права?
3. Дайте определение финансового права.
4. Какие принципы лежат в основе финансового права? Раскройте их содержание, ссылаясь на нормы Конституции Российской Федерации и соответствующие нормы действующего финансового законодательства.
5. Каково, по Вашему мнению, соотношение между понятиями «финансовое право» и «финансовое законодательство»?
6. Охарактеризуйте место финансового права в системе российского права.
7. Что понимают под системой финансового права?
8. Каково содержание и значение Общей и Особенной частей финансового права Российской Федерации?
9. Назовите сформировавшиеся подотрасли финансового права. Дайте их определение.
10. Что следует понимать под источниками финансового права?
11. Дайте классификацию источников финансового права и приведите конкретные примеры каждой классификационной группы.
12. Назовите источники финансового права, изданные в форме кодексов.
13. Приведите конкретные примеры нормативных актов, принятых органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, которые можно отнести к источникам финансового права.
14. Дайте определение и приведите примеры локальных финансово-правовых актов.
15. По Вашему мнению, являются ли постановления Конституционного Суда РФ источниками финансового права? Свой ответ обоснуйте.

Тестовые задания

1. Роль первичного системообразующего фактора любой отрасли права (в том числе, финансового права) выполняет:

- 1) предмет
- 2) метод правового регулирования
- 3) принципы
- 4) источники

2. Предметом финансового права являются:

1) общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера

2) конкретное денежное содержание и определенный круг органов, уполномоченных государством на властные действия

3) правовые акты представительных и исполнительных органов власти, в которых содержатся нормы финансового права

4) объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности

3. Основной метод финансово-правового регулирования:

- 1) диспозитивный
- 2) императивный
- 3) мобилизации фондов денежных средств
- 4) гарантий

4. Принципы отечественного финансового права впервые были сформулированы:

- 1) Е.А. Ровинским
- 2) М.В. Карасевой
- 3) Н.И. Химичевой
- 4) Ф. Энгельсом

5. Совокупность обособленных, но в то же время взаимообусловленных групп финансово-правовых норм образуют:

- 1) источники данной отрасли права
- 2) финансово-правовые институты
- 3) механизм финансово-правового регулирования
- 4) систему этой отрасли права

6. Какой из нижеперечисленных институтов финансового права не входит в подотрасли бюджетного и налогового права:

- 1) институт государственных внебюджетных фондов
- 2) институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий
- 3) институт государственного и муниципального кредита
- 4) институт валютного регулирования и валютного контроля

7. Источники российского финансового права:

1) это совокупность юридических норм, регулирующих финансовые общественные отношения, которые возникают в связи с организацией бюджетной системы страны

2) это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению налогов и сборов

3) это правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований

4) это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права

8. Существует ли какой-либо единый источник по финансовому праву в целом (например, кодекс):

1) да, конечно существует – Финансовый кодекс Российской Федерации

2) нет, единый источник по финансовому праву в настоящее время отсутствует

3) да, Конституция Российской Федерации

4) да, Налоговый кодекс Российской Федерации

9. Трансформация международно-правовых норм в национальные законы и подзаконные акты – это ###.

10. Вынесенное судом по конкретному делу решение, обоснование которого становится правилом, обязательным для все судов той же или низшей инстанции при решении аналогичного дела – это судебный ###.

12. Исключение отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности муниципальных образований, противоречило бы принципу:

1) равенства прав субъектов финансовых правоотношений независимо от форм собственности

2) распределения функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной власти

3) гласности в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления

4) единства финансовой системы и конституционному требованию о проведении в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики

13. Под локальными финансово-правовыми актами понимаются:

1) акты, принимаемые администрацией предприятий, учреждений, организаций

2) акты органов исполнительной власти министерств, служб, регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления

3) правовые акты органов местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права

4) локальных финансово-правовых актов не существует

14. Финансовое право – это:

1) совокупность денежных средств

2) совокупность финансовых институтов

3) система органов, осуществляющих финансовую деятельность

4) совокупность норм, регулирующих отношения по мобилизации и использованию фондов денежных средств

15. В настоящее время финансовое право – это:

1) общепризнанная отрасль российского публичного права

2) комплексное межотраслевое образование

3) общепризнанная отрасль российского частного права

4) подотрасль бюджетного права

16. Принципы финансового права – это:

1) основополагающие начала финансово-правовой нормы

2) основополагающие начала, на которых строится финансовое право

3) принципиальность органов государственной власти и местного самоуправления при осуществлении финансовой деятельности

4) основополагающие начала управления доходами и расходами федерального бюджета как основного финансового плана государства

17. Финансово-правовые институты рассматриваются:

- 1) в общей части финансового права
- 2) в специальной части финансового права
- 3) в общей и особенной частях финансового права
- 4) в особенной части финансового права

18. Важнейшие черты отношений, составляющих предмет финансового права, заключаются в том, что они:

1) складываются по поводу установления и введения налогов и сборов на территории Российской Федерации

2) основаны на равенстве прав и обязанностей участников финансовой деятельности и дают возможность субъектам финансового права самим выбирать вариант поведения в рамках финансового законодательства

3) имеют организационный и имущественный характер, а также носят властный характер

4) складываются в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти

19. Что из нижеперечисленного не относится к основным общепрофессиональным принципам финансового права:

1) принцип сбалансированности бюджета

2) принцип социальной направленности финансово-правового регулирования

3) принцип самостоятельности органов местного самоуправления в формировании и использовании местных финансов

4) принцип участия граждан РФ и общественных организаций в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, в осуществлении ее контроля

20. Что явилось базисом в развитии современного финансового законодательства:

1) Указ Президента РФ «О структуре федеральных органов исполнительной власти»

2) Постановление Правительства РФ «О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет»

3) Конституция РФ 1993 года

4) Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации»

21. Что из нижеперечисленного не относится к специальным законам, регулирующим финансовую деятельность государства в той или иной сфере:

1) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»

2) Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов»

3) Налоговый кодекс РФ

4) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

22. Наука финансового права – это:

1) совокупность знаний, положений, категорий, выработанных финансовым правом

2) совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими финансово-правовые отношения

3) совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм

4) совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими финансовое законодательство

23. Нормативный правовой акт – это:

1) юридический документ, принятый компетентными субъектами правотворчества, содержащий нормы права и обеспечиваемый мерами государственного воздействия

2) официальный документ, созданный компетентными государственными органами или органами местного самоуправления

3) документ, созданный для регулирования финансовых отношений

4) документ, принятый в особом порядке главой государства

24. Закон – это:

1) это принятый в особом порядке акт законодательного органа, обладающий высшей юридической силой и направленный на регулирование наиболее важных общественных отношений.

2) документ, принятый в особом порядке главой государства

3) обладающий высшей юридической силой нормативный акт, принятый непосредственно народом и регулирующий наиболее важные общественные отношения

4) нормативный акт, принятый для регулирования общественных отношений, складывающихся в государстве

25. Действие финансово-правовых актов в пространстве – это:

1) территориальные ограничения их действия в отношении конкретного субъекта Российской Федерации или конкретного муниципального образования

2) действие финансово-правовых актов без ограничения

3) действие финансово-правовых актов в отношении лиц без гражданства и иностранных граждан, пребывающих на территории Российской Федерации

4) территориальные ограничения их действия, когда нормативный акт применяется на той территории, на которую распространяется суверенитет государства или компетенция соответствующих органов

26. Источниками науки финансового права наряду с нормативными правовыми актами и иными источниками финансового права являются:

1) материалы, положенные в основу финансового законодательства

2) различные учебники и учебно-методическая литература по финансовому, налоговому, бюджетному, валютному праву и т.д.

3) различные научные источники (монографии, диссертации, научные статьи и т.п.)

4) правовые обычаи

27. Важнейшей задачей науки финансового права является:

1) выработка предложений по совершенствованию финансового законодательства

2) регулирование общественных отношений, возникающих в процессе осуществления финансовой деятельности государства (муниципальных образований)

3) изложение основных научных знаний о финансовом праве как об отрасли российского права

4) предопределять единые основы финансовой политики Российской Федерации

Рекомендуемая литература
(нормативная, учебная, научная) к теме:

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
5. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.
6. О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов: Федеральный закон от 19 декабря 2016 года №415-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>, свободный.

Учебная, научная литература:

1. Алексеев В. Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2010.
2. Алексеев С. С. Государство и право. – М., 1994.
3. Белых В. С. Понятие банковского права и его место в системе права России / В. С. Белых // Государство и право. – 2011. – №4.
4. Борисов А. Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2012.
5. Гурова Т. В. Судебный прецедент как формальный источник права и его место в системе источников права России / Т. В. Гурова // Атриум. – 1997. – №3.
6. Демин А. В. Пробелы в налоговом праве и методы их преодоления / А. В. Демин // Государство и право. – 2011. – №3.
7. Еремин С. Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2010. – №2.

8. Еремин С. Г. Концептуальное осмысление международного договора как источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2011. – №1.
9. Жуйков В. М. К вопросу о судебной практике как источнике права. – М.: Юрист, 2000.
10. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.
11. Лившиц Р. З. Теория права. – М., 1994.
12. Налоговое право: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Е. М. Ашмариной. – М.: КНОРУС, 2011.
13. Нерсисянц В. С. Суд не законодательствует и не управляет, а применяет право. (О правоприменительной природе судебных актов) // Судебная практика как источник права. – М., 1997.
14. Павлов П. В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
15. Рассказов Л. П. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: РИОР, 2008.
16. Тихомиров Ю. А. Публичное право. – М., 1995.
17. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.
18. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
19. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
20. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
21. Чуева А.С. Предмет и метод правового регулирования – основные системообразующие факторы финансового права как самостоятельной отрасли в системе российского права / А.С. Чуева, В.С. Копыл // Сб. науч. тр. Студенчество и наука / КубГАУ. – 2012. – Вып. №7.
22. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011.

3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

3.1. Финансово-правовые нормы: общая характеристика.

3.2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.

3.3 Субъекты финансового права.

3.1. Финансово-правовые нормы: общая характеристика

Финансовое право представляет собой совокупность взаимосвязанных правовых норм, закрепляющих и регулирующих особый круг общественных отношений, возникающих между частными и публичными субъектами в процессе финансовой деятельности государства (муниципальных образований). Потому, данные отношения носят многоаспектный, комплексный характер и по своему социальному, политическому и правовому содержанию изначально конфликтны. Вместе с тем финансовые отношения очень важны для жизнедеятельности всего государства, поэтому должны всесторонне изучаться финансово-правовой наукой и регулироваться правовыми нормами. Одновременно системная организация этих норм, находя свое закрепление в нормативных финансово-правовых актах, образует систему финансового законодательства¹.

В связи с тем, что под воздействием финансово-правовых норм находится бюджетная система страны, с их помощью формируются и используются государственные внебюджетные социальные фонды, осуществляется кредитно-денежная и валютная политика и т.д. потребность в глубоком изучении данных норм, а также понимании механизма их действия является весьма актуальным явлением в современной России.

Известно, что первичной ячейкой любой отрасли права является правовая норма, и финансовое право в этом плане не исключение. Финансово-правовая норма – это простейший элемент, «клеточка» финансового права, которая обладает всеми общими чертами правовой нормы, но, безусловно, имеет и свои специфические особенности.

¹ См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 13.

Характерные черты финансово-правовой нормы проявляются, прежде всего, в сущности регулируемых ею отношений, т.е. отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Предназначение нормы финансового права для функционирования в процессе аккумуляции, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов обуславливает ее особенности, проявляющиеся:

- а) в ее содержании;
- б) в характере установленных в ней предписаний;
- в) в мерах ответственности за нарушение предусмотренных в ней правил;
- г) в способах защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, функционирования публичных денежных фондов и сопутствующих финансовых инструментов, обеспечивающих реализацию государственных задач. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления, других публичных денежных фондов соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном **императивный (повелительный) характер**, так как, они содержат требования, выраженные в категоричной форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Так, например, в финансово-правовых нормах содержатся адресованные предприятиям и гражданам требования вносить в государственный или местный бюджет платежи по установленным законодательством налогам, соблюдая предусмотренные сроки, представлять отчеты и иные документы для осуществления контроля со стороны компетентных органов, совершать иные

действия, обеспечивающие аккумуляцию в распоряжение государства и муниципальных образований денежных средств и их использование в соответствии с утвержденными планами. В то же время, в целях соблюдения прав и интересов плательщиков установлены обязанности и государственных органов (например, возвращать им суммы излишне взысканных платежей).

Кроме этого, имеются также особенности юридических свойств прав и обязанностей, установленных финансово-правовой нормой. Эти особенности обусловлены участием в финансовых отношениях таких субъектов, как государственные органы, органы местного самоуправления, организации и учреждения, компетенция которых определяется в положениях и уставах. При этом их финансово-правовые обязанности нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии.

Так, например, использование бюджетных средств на реализацию социально-экономических и других программ соответствующей территории — одновременно их право и обязанность. Однако это не означает, что нормы финансового права не содержат обособленных прав и обязанностей.

Таким образом, **финансово-правовая норма (норма финансового права)** — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников¹.

Отличие норм финансового права от всех иных норм российского права обусловлено:

- их целевым назначением;
- финансово-правовые нормы являются средством реализации публичных, а не частных интересов (это объясняется принадлежностью финансового права к праву публичному);
- их нестабильностью².

Нестабильность норм финансового права обусловлена двумя причинами.

¹ Н. И. Химичева. Указ. соч. С. 64-66.

² См: М. В. Карасева. Указ. соч. С. 29-30.

Во-первых, отношения, возникающие в процессе публичной финансовой деятельности, являются в своей основе экономическими. В связи с этим, они постоянно подвергаются различным экономическим колебаниям, которые определяются влиянием политических процессов на экономику страны, структурными перестройками в системе управления и многими другими факторами. В результате, нестабильность отношений, составляющих предмет финансового права, приводит к отмене устаревших финансово-правовых норм и соответственно появлению новых.

Во-вторых, бюджетно-правовые отношения¹, охватываемые сферой финансовой деятельности государства и муниципальных образований, нестабильны изначально. Они существуют в рамках правовых актов о бюджете, которые действуют только в течение финансового года. Таким образом, бюджетно-правовые нормы как часть финансово-правовых норм периодически вступают в силу с принятием соответствующих законов о бюджете² и утрачивают силу с окончанием финансового года.

Непосредственное **целевое назначение норм финансового права** определяется предметом финансово-правового регулирования, то есть отношениями, возникающими в процессе публичной финансовой деятельности по регулированию образования, распределения и использования публичных фондов денежных средств.

Действительно, с точки зрения происхождения финансово-правовых норм их особенность заключается в том, что они редко

¹ Так, согласно п. 1 ст. 1 Бюджетного кодекса РФ «к бюджетным правоотношениям относятся: отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности».

² Согласно п. 1 ст. 5 Бюджетного кодекса РФ «закон (решение) о бюджете вступает в силу с 1 января и действует по 31 декабря финансового года, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом и (или) законом (решением) о бюджете».

возникают как фактические. В реальной жизни редко складываются правила поведения, являющиеся аналогом финансово-правовой нормы. Данное обстоятельство обусловлено, прежде всего, тем, что финансовые отношения не существуют и не возникают сами по себе, а проявляются в формах, определенных государством (муниципальным образованием).

Возникновение финансовых отношений зависит, прежде всего, от уровня развития товарно-денежных отношений, от масштабов и направлений государственной деятельности в области финансов и т.п. Так, например, государство устанавливает конкретные виды платежей, а также порядок их поступления в государственные бюджетные и внебюджетные фонды, определяет направления использования финансовых ресурсов и т.д. Главным является то, что все это делается с помощью финансово-правовых норм.

В структурном отношении финансово-правовая норма, как правило, состоит из трех традиционно выделяемых элементов: гипотезы, диспозиции, санкции.

В научной и учебной юридической литературе под гипотезой понимается часть нормы права, раскрывающей условия (обстоятельства), при наличии или отсутствии которых возможно действие данной нормы. В свою очередь диспозиция – это часть нормы права, раскрывающая само правило поведения, то есть права и (или) обязанности действовать или не действовать тем или иным образом. Наконец, санкция – это часть нормы права, раскрывающая последствия для субъекта, реализующего диспозицию. При этом санкции могут быть как негативными (взыскание, наказание), так и позитивными (меры поощрения)¹.

Таким образом, гипотеза финансово-правовой нормы представляет собой условия действия данной нормы. Иными словами гипотеза характеризует условия, при которых должны применяться предписания соответствующей правовой нормы. Фактически гипотеза предусматривает обстоятельства, служащие основанием возникновения, изменения, прекращения финансовых правоотношений. Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при

¹ См.: Рассказов Л. П. Указ. соч. С. 281, 283, 286.

условии, что оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль.

Диспозиция нормы финансового права представляет собой предписание, запреты, дозволения. Иначе говоря, диспозиция определяет права и обязанности участников финансовых отношений, содержит предписание того, как они должны поступать.

Санкция представляет собой меру юридической ответственности, которая применяется в случае нарушения финансово-правовых норм. Например, нецелевое использование бюджетных средств (ст. 306.4 БК РФ); невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита (ст. 306.5 БК РФ); неперечисление либо несвоевременное перечисление платы за пользование бюджетным кредитом (ст. 306.6. БК РФ); нарушение условий предоставления бюджетного кредита (ст. 306.7 БК РФ); нарушение условий предоставления (расходования) межбюджетных трансфертов (ст. 306.8 БК РФ); нарушение порядка постановки на учет в налоговом органе (ст. 116 НК РФ); неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов) (ст. 122 НК РФ); непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 126 НК РФ) и т.д.

Лучшему уяснению особенностей и роли финансово-правовых норм способствует их **классификация**, которую можно провести по нескольким основаниям.

Рассмотрим наиболее распространенную в юридической литературе классификацию норм финансового права¹.

1. В зависимости от содержания финансово-правовые нормы могут быть материальными и процессуальными.

¹ Подробнее об этом см.: Алексеев В. Б. Указ. соч. С. 4; Е. Ю. Грачева. Указ. соч. С. 39-41; М. В. Карасева. Указ. соч. С. 85-90; Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 105-107; Павлов П. В. Указ. соч. С. 19-20; Химичева Н. И. Указ. соч. С. 66-68; Чуева А. С., Иваненко И. Н. К вопросу о понятии, особенностях и классификации финансово-правовых норм / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2015. - №107(03).IDA [article ID]: 1071503011

Материальные нормы финансового права закрепляют состав финансовой системы, виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды и т.п. Иными словами, данные нормы закрепляют юридические права и обязанности участников финансовых правоотношений. Таковыми являются почти все нормы принимаемых законов о бюджетах, большинство норм части первой НК РФ и др.

Процессуальные финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов), т.е. устанавливают порядок применения и действия норм материального права. Так, например, в ст. 6 БК РФ законодатель определил бюджетный процесс как регламентируемую законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

2. По характеру воздействия на участников финансовых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на: **обязывающие, запрещающие, уполномочивающие.**

Обязывающие нормы финансового права регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия. Иными словами, это те нормы, которые устанавливают обязанность участников финансовых отношений совершать определенные положительные действия.

Например, в соответствии с п. 1 ст. 45 НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, установленный законодательством о налогах и сборах. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым

органом или таможенным органом налогоплательщику требования об уплате налога.

Согласно п. 1 ст. 32 НК РФ налоговые органы обязаны: соблюдать законодательство о налогах и сборах; осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц; бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснять порядок их заполнения; руководствоваться письменными разъяснениями Министерства финансов РФ по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и т.д.

Запрещающие финансово-правовые нормы регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину¹ и законность. Иными словами, это нормы, которые содержат запрет на совершение определенных действий и устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Так, например, согласно п. 2 ст. 5 НК РФ «акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги, сборы и (или) страховые взносы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов и (или) тарифы страховых взносов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение

¹ Дисциплина финансовая – обязательный для всех объединений, предприятий, учреждений, организаций и должностных лиц порядок осуществления финансовой деятельности. (См.: Большой юридический словарь / Авт.-сост. В. Н. Додонов, В. Д. Ермаков, М. А. Крылова и др.; под ред. А. Я. Сухарева, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 2003. С. 237.).

налогоплательщиков, плательщиков сборов и (или) плательщиков страховых взносов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют».

Примером запрещающих финансово-правовых норм может также служить п. 5 ст. 89 НК РФ, согласно которой «налоговые органы не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период».

Запрещающие финансово-правовые нормы встречаются в финансовом законодательстве крайне редко. Дело в том, что отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства (муниципальных) образований, не могут развиваться иначе как за счет активного поведения обязанных субъектов (что характерно для обязывающих финансово-правовых норм). А запреты с юридической стороны выражаются в юридических обязанностях пассивного содержания (то есть в обязанностях воздерживаться от совершения действий).

Уполномочивающие финансово-правовые нормы предоставляют участникам финансовых отношений возможность принятия самостоятельных решений, но в строго установленных границах.

Так, например, согласно п. 3 ст. 12 НК РФ при установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ. Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ законами о налогах в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Как видно, уполномочивающим нормам финансового права, как и большинству финансово-правовых норм свойственна императивность, поскольку, несмотря на предоставление участникам финансовых отношений возможности принятия

самостоятельных решений, выход за определенные рамки (установленные федеральным законодательством) не допускается.

3. В зависимости от функций, выполняемых финансовым правом, финансово-правовые нормы подразделяются на: регулятивные и охранительные.

Регулятивные финансово-правовые нормы регулируют общественные отношения путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей.

В качестве примера регулятивной нормы финансового права можно привести ст. 51 НК РФ, которая закрепляет исполнение обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица.

Так, согласно данной норме обязанность по уплате налогов и сборов физического лица, признанного судом безвестно отсутствующим, исполняется лицом, уполномоченным органом опеки и попечительства управлять имуществом безвестно отсутствующего. Лицо, уполномоченное органом опеки и попечительства управлять имуществом безвестно отсутствующего, обязано уплатить всю неуплаченную налогоплательщиком (плательщиком сбора) сумму налогов и сборов, а также причитающиеся на день признания лица безвестно отсутствующим пени и штрафы. Указанные суммы уплачиваются за счет денежных средств физического лица, признанного безвестно отсутствующим (п. 1). Обязанность по уплате налогов и сборов физического лица, признанного судом недееспособным, исполняется его опекуном за счет денежных средств этого недееспособного лица. Опекун физического лица, признанного судом недееспособным, обязан уплатить всю не уплаченную налогоплательщиком (плательщиком сбора) сумму налогов и сборов, а также причитающиеся на день признания лица недееспособным пени и штрафы (п. 2). Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов физических лиц, признанных безвестно отсутствующими или недееспособными, а также обязанность по уплате причитающихся пеней и штрафов приостанавливается по решению соответствующего налогового органа в случае недостаточности (отсутствия) денежных средств этих физических лиц для исполнения указанной обязанности. При принятии в установленном порядке решения об отмене признания физического лица безвестно отсутствующим или недееспособным

приостановленное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов возобновляется со дня принятия указанного решения (п. 3). Лица, на которых возлагаются обязанности по уплате налогов и сборов физических лиц, признанных безвестно отсутствующими или недееспособными, пользуются всеми правами, исполняют все обязанности в порядке, предусмотренном НК РФ для налогоплательщиков и плательщиков сборов, с учетом особенностей, предусмотренных данной статьей. Указанные лица при исполнении обязанностей, возложенных на них данной статьей, привлекаемые в связи с этим к ответственности за виновное совершение налоговых правонарушений, не вправе уплачивать штрафы, предусмотренные НК РФ, за счет имущества лица, признанного соответственно безвестно отсутствующим или недееспособным (п. 4).

Все перечисленные положения применяются также при исполнении обязанности по уплате страховых взносов.

Примером регулятивной нормы будет являться и ст. 56 НК РФ, в которой определен порядок установления и использования льгот по налогам и сборам.

Так, согласно данной норме, льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера. Налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено НК РФ. Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются НК РФ. Льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) законами субъектов РФ о налогах. Льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя о налогах).

Охранительными финансово-правовыми нормами считаются нормы, предусматривающие применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения. К охранительным нормам относятся, в частности, нормы гл. 16 НК РФ, которая предусматривает виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение, а также часть IV БК РФ «Бюджетные нарушения и бюджетные меры принуждения».

4. В зависимости от вида регулируемых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на: **бюджетные, налоговые, финансового контроля, страховые, банковские, валютные и др.**

5. В зависимости от вида нормативно-правового акта, в котором содержатся финансово-правовые нормы, они могут быть разделены на **нормы законов и нормы подзаконных актов.**

6. По территории действия финансово-правовые нормы подразделяются на нормы, действующие: **на всей территории Российской Федерации** (содержатся в правовых актах представительных и исполнительных органов власти федерального уровня); **на территории соответствующего субъекта Российской Федерации** (содержатся в правовых актах представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ); **на территории соответствующего муниципального образования** (содержатся в муниципально-правовых актах).

7. По времени действия финансово-правовые нормы могут быть **общими и временными.**

Общие нормы финансового права устанавливаются на неопределенный срок действия и утрачивают силу в связи с их отменой или изменением.

Временные нормы, напротив, устанавливаются на определенный срок (например, нормы закона о бюджете действуют, как правило, в течение срока действия соответствующего закона).

3.2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды

В теории государства и права под правоотношениями понимают общественные отношения, урегулированные нормами права, участники которых имеют соответствующие субъективные права и юридические обязанности.

Таким образом, **финансовые правоотношения** можно определить как урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов и доходов.

Финансовое правоотношение является разновидностью правового отношения, поэтому ему присущи все те существенные **признаки**, которые характерны для правоотношения вообще.

Во-первых, финансовое правоотношение возникает на основе финансово-правовой нормы, следовательно, оно есть результат действия правовой нормы, или «форма ее реализации».

Во-вторых, финансовое правоотношение имеет волевой характер. Этот признак подчеркивает, что правоотношение в своей сущности обусловлено государственной волей, интересами государства¹.

В то же время финансовые правоотношения отличаются от любых других правоотношений следующими **особенностями**:

- возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- являются разновидностью имущественных правоотношений, имеющих публичный характер;
- носят властный характер, в связи с чем одной из сторон финансового правоотношения всегда выступает государство, его уполномоченный орган, муниципальное образование и соответствующий орган местного самоуправления.

Таким образом, финансовые правоотношения можно охарактеризовать как государственно-властные имущественные (денежные) отношения. Властно-имущественными являются и

¹ См.: Карасева М. В. Указ. соч. С. 71-72.

финансовые правоотношения, в которых одной из обязательных сторон выступает орган местного самоуправления.

Лучшему представлению о финансовых правоотношениях, пониманию их содержания и особенностей помогает их классификация **по видам.**

В зависимости от структуры финансовой системы РФ выделяются финансовые правоотношения, возникающие в связи с функционированием соответствующего звена финансовой системы: **бюджетные; налоговые; по поводу организации финансов государственных и муниципальных предприятий; организации страхового дела и т.д.**

В связи с существованием материальных и процессуальных норм финансового права, выделяемых в зависимости от объекта правового регулирования, финансовые правоотношения также могут быть **материальными и процессуальными.**

В материальных финансовых правоотношениях реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и использованию определенных финансовых ресурсов, которые выражены в конкретном размере или определенном виде доходов и расходов.

В процессуальных финансовых правоотношениях выражается юридическая форма, в которой происходит получение государством или органами местного самоуправления в свое распоряжение финансовых ресурсов, их распределение и использование.

Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или **юридических фактов.**

В теории государства и права под юридическим фактом понимают конкретное жизненное обстоятельство (действие, событие, ситуацию), в результате которого возникают, изменяются и прекращаются правоотношения.

Юридические факты классифицируются по различным критериям. Наиболее распространенным критерием классификации является волевой признак. В соответствии с ним все юридические факты делятся на **действия** (такие факты, которые связаны с волей хотя бы одного из участников правоотношения) и **события** (такие факты, которые не связаны с волей участников конкретного правоотношения).

В свою очередь действия подразделяются на правомерные (юридические акты и юридические поступки) и неправомерные (противоправные).

Под юридическими актами понимают действия, совершенные с намерением породить юридические последствия. Некоторые из них имеют властный характер. Однако многие юридические акты не имеют властного характера (эти акты называют сделками).

Юридические поступки, в отличие от юридических актов, представляют собой действия, совершенные без намерения породить юридические последствия, однако в силу определенных обстоятельств обусловившие наступление этих последствий. Причем это происходит независимо от воли, желания и намерений этих лиц.

События же, в отличие от действий, не зависят от воли человека, но при этом влекут за собой возникновение, изменение или прекращение правоотношений. Юридическими фактами – событиями могут быть, например, рождение, болезнь или смерть человека; пожары, эпидемии, наводнения, землетрясения и др.¹

Для финансовых правоотношений наиболее характерны такие юридические факты, как **финансово-плановые акты**. В соответствии с содержащимися в них требованиями правовых норм выражаются права и обязанности участников правоотношений в области финансовой деятельности. После выполнения плановых заданий финансовые правоотношения прекращаются, но нередко возникают вновь между этими же участниками на основе новых планов на новый период.

На основании правовых норм и финансовых планов общего значения принимаются **индивидуальные финансово-правовые акты**, которые также ведут к возникновению, изменению или прекращению финансовых правоотношений. Это, например, уведомление налогоплательщика со стороны налогового органа о необходимости уплаты определенной суммы налога и др.

В установленных законодательством случаях юридическими фактами могут выступать и **договоры**, одной из сторон которых является орган государственной власти или местного самоуправления.

¹ Подробнее об этом см.: Рассказов Л. П. Указ. соч. С. 358-364.

При неисполнении участниками финансовых правоотношений своих обязанностей возникают правоотношения, связанные с применением мер ответственности (взыскание штрафа в связи с невнесением налогового платежа в государственный или местный бюджет, прекращение финансирования при использовании средств не по целевому назначению и др.).

Наконец, возникновение, изменение или прекращение финансовых правоотношений, как было отмечено ранее, может быть связано с **событиями**. Например, рождение у гражданина ребенка, достижение лицом определенного возраста влияют на правоотношения по поводу налоговых платежей; в связи со стихийными бедствиями, эпидемиями возникают правоотношения по поводу предоставления субвенций пострадавшим субъектам РФ из федерального бюджета.

Необходимо отметить, что **сущность** финансового правоотношения проявляется, прежде всего, в его **структуре**, которая включает следующие элементы:

- 1) **субъекты**;
- 2) **содержание** (права и обязанности сторон);
- 3) **объект** (деньги или денежные обязательства)¹.

3.3 Субъекты финансового права

Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью², т.е. потенциально способное быть участником

¹ Подробнее о финансовых правоотношениях см.: Грачева Е. Ю. Указ. соч. С. 41-43; Карасева М. В. Указ. соч. С. 71-76; Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 107-112; Павлов П. В. Указ. соч. С. 23-25; Химичева Н. И. Указ. соч. С. 71-76.

² Понятие «финансовая правосубъектность» включает понятия «финансовая правоспособность» и «финансовая дееспособность».

Финансовая правоспособность – это способность иметь финансовые права и нести обязанности, предусмотренные нормативными финансово-правовыми актами.

Финансовая дееспособность — это способность субъекта самостоятельно либо через представителей приобретать, осуществлять, изменять и прекращать финансовые права и обязанности, а также нести ответственность за их неправомерную реализацию. Она, также как и правоспособность, реализуется в течение всего времени существования субъекта. Исключение составляют индивидуальные субъекты, в отношении которых действует правило о различных видах дееспособности.

финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

Субъект финансового правоотношения – это реальный участник конкретных правоотношений (уже существующих).

Следует различать эти два понятия, несмотря на то, что во многом они совпадают. Но нельзя и противопоставлять данные понятия. Субъект финансового права - понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм, независимо от участия в конкретных правоотношениях. В то же время субъект финансового права, вступая в конкретные правоотношения при реализации своих прав и обязанностей, приобретает новые свойства – он становится субъектом (участником) правоотношения. Но при этом он сохраняет свои качества, которыми обладал до вступления в них, то есть остается субъектом финансового права.

Круг **субъектов** российского финансового права состоит из **трех основных групп**:

1. Государственно-территориальные и муниципальные образования, административно-территориальные образования.

2. Коллективные субъекты.

3. Индивидуальные субъекты.

Так, в первую группу входят:

– Российская Федерация;

– субъекты РФ (республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа);

– муниципальные образования (городское или сельское поселение, муниципальный район, городской округ, городской округ с внутригородским делением, внутригородской район либо внутригородская территория города федерального значения);

Необходимо отметить, что способность субъекта нести юридическую ответственность, отвечать за ненадлежащее исполнение установленных правил поведения многие ученые называют деликтоспособностью. При этом деликтоспособность рассматривается ими как один из элементов правосубъектности (наряду с такими элементами, как: правоспособность и дееспособность). (См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 114; Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. С. 76-79).

– административно-территориальные образования особого режима (закрытые административно-территориальные образования¹ (ЗАТО), особые экономические зоны² (ОЭЗ)).

Вторую группу субъектов финансового права, как было отмечено ранее, образуют **коллективные субъекты** (государственные, муниципальные и общественные организации), к числу которых относятся:

– органы государственной власти (как представительные, так и исполнительные);

– органы местного самоуправления;

– предприятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности, среди которых выделяются коммерческие и некоммерческие организации.

Третью группу субъектов финансового права образуют **индивидуальные субъекты, или физические лица**. Речь идет о гражданах РФ, иностранных гражданах и лицах без гражданства.

Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, по общему правилу, производится в административном или судебном порядке.

Однако, исследуя вопрос о способах защиты прав, нельзя не акцентировать внимание на президентский способ защиты, а также на самозащиту прав названных субъектов.

Президентский способ защиты носит публично-властный характер, поскольку он всегда связан с реализацией властных полномочий Президента как гаранта Конституции РФ, так как именно он обеспечивает согласованное функционирование и эффективное взаимодействие органов государственной власти. В финансовой сфере Президент РФ занимает особое положение, о чем свидетельствует, например, ст. 84 Конституции РФ, ст. 172 Бюджетного кодекса РФ и др. Кроме того, Президенту РФ могут быть обжалованы любые действия (бездействие) контролирующих органов в финансовой сфере.

¹ См.: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 «О закрытом административно-территориальном образовании» (с посл. изм. и доп.) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ.1992. №33, Ст. 1915.

² См.: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.

Так, согласно ст. 84 Основного закона нашего государства Президент РФ:

- назначает выборы Государственной Думы;
- распускает Государственную Думу в случаях и порядке, предусмотренных Конституцией РФ;
- назначает референдум в порядке, установленном федеральным конституционным законом;
- вносит законопроекты в Государственную Думу;
- подписывает и обнародует федеральные законы;
- обращается к Федеральному Собранию с ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики государства.

В соответствии с ч. 2 ст. 172 БК РФ составление проектов бюджетов основывается на:

- положениях послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в РФ;

– основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации (основных направлениях бюджетной и налоговой политики субъектов РФ, основных направлениях бюджетной и налоговой политики муниципальных образований);

- прогнозе социально-экономического развития;
- бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период;

– государственных (муниципальных) программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ).

Необходимо отметить, что **физические лица и организации имеют право на самозащиту своих нарушенных прав.**

Так, например, согласно подп. 11 п. 1 ст. 21 Налогового кодекса РФ (Ч. 1) налогоплательщики имеют право не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам. При этом, плательщики сборов и плательщики страховых взносов имеют те же права, что и налогоплательщики.

В соответствии со ст. 22 НК РФ (Ч. 1) налогоплательщикам (плательщикам сборов, плательщикам страховых взносов) гарантируется **административная и судебная защита** их прав и законных интересов. Порядок защиты прав и законных интересов названных субъектов определяется НК РФ и иными федеральными законами, а их права обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков (плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов) влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Помимо прочего, нельзя не отметить, что огромную роль в защите и восстановлении нарушенных прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит **прокуратуре РФ**, правовой основой деятельности, которой, согласно ст. 3 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации»¹, является Конституция РФ, названный Федеральный закон и другие федеральные законы, международные договоры Российской Федерации. В органах прокуратуры в соответствии с их полномочиями разрешаются заявления, жалобы и иные обращения, содержащие сведения о нарушении законов.

Административный способ защиты дает возможность лицу, чье право было нарушено, обратиться за его защитой и восстановлением к вышестоящему органу власти по отношению к органу, принявшему решение или выполнившему действие. Несмотря на то, что названный способ всегда проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими уполномоченными органами, его специфика заключается в упрощенном производстве по поданной жалобе, а также вынесения решения по ней. В то же время, разрешение дела в административном порядке не исключает возможности обращения в суд.

Как было отмечено ранее, административный порядок защиты всегда проявляется в форме властных велений уполномоченных органов при вынесении решений. Например, согласно п. 1 ст. 46 НК РФ (Ч. 1) в случае неуплаты или неполной уплаты налога в

¹ СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.

установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в банках и его электронные денежные средства, за исключением средств на специальных избирательных счетах, специальных счетах фондов референдума.

Вместе с тем, субъекты, к которым применены те или иные меры, вправе обжаловать действия соответствующих органов власти, либо **обратиться в суд в целях защиты своих прав и законных интересов**. Так, например, обжалованию актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц, посвящен раздел VII НК РФ (Ч. 1). В соответствии со ст. 137 НК РФ каждое лицо имеет право обжаловать акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц, если, по мнению этого лица, такие акты, действия или бездействие нарушают его права.

Судебный порядок защиты прав субъектов финансового права имеет конституционную основу. Так, согласно ст. 46 Конституции РФ каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод. Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и должностных лиц могут быть обжалованы в суд. Каждый вправе в соответствии с международными договорами Российской Федерации обращаться в межгосударственные органы по защите прав и свобод человека, если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты.

Никто не может быть лишен права на рассмотрение его дела в том суде и тем судьей, к подсудности которых оно отнесено законом. Обвиняемый в совершении преступления имеет право на рассмотрение его дела судом с участием присяжных заседателей в случаях, предусмотренных федеральным законодательством (ст. 47 Конституции РФ).

Необходимо отметить, что важной стороной защиты прав в финансовых отношениях с государством является установление в законодательстве **гарантий возмещения ущерба гражданам и юридическим лицам**, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. В частности, согласно ст. 52 Конституции РФ, права потерпевших от

преступлений и злоупотреблений властью охраняются законом. Государство обеспечивает потерпевшим доступ к правосудию и компенсацию причиненного ущерба. Каждый имеет право на возмещение государством вреда, причиненного незаконными действиями (или бездействием) органов государственной власти или их должностных лиц (ст. 53 Конституции РФ).

Представляется, что основной причиной возникающих между субъектами финансовых правоотношений проблем, безусловно, является низкая правовая культура граждан России, а также недостаточное знание финансового законодательства, что в результате и приводит к систематическому нарушению их прав.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Дайте определение финансово-правовой нормы.
2. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам?
3. В чем, на Ваш взгляд, принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения?
4. Перечислите виды (группы) финансово-правовых норм. Приведите примеры норм соответствующих видов.
5. Какова структура финансово-правовой нормы? Проанализируйте каждый из ее элементов на примере конкретной финансово-правовой нормы.
6. Дайте понятие финансового правоотношения.
7. В чем, на Ваш взгляд, принципиальное отличие финансово-правовых отношений от иных правоотношений?
8. Охарактеризуйте основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
9. Назовите виды финансовых правоотношений.
10. Существует ли, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?
11. Сформулируйте понятие финансовой правосубъектности.
12. Охарактеризуйте субъектный состав финансово-правовых отношений.
13. В чем выражается административный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений?
14. В чем выражается судебный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений?
15. Какова роль Конституционного Суда РФ в защите прав субъектов финансовых правоотношений?
16. Какова роль прокуратуры РФ в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений?

Тестовые задания

1. Финансово-правовая норма — это:

- 1) обстоятельство, служащее основанием возникновения, изменения, прекращения финансовых правоотношений
- 2) экономическое денежное отношение по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств
- 3) установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в общественных финансовых отношениях, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников
- 4) совокупность правил поведения, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц

2. В зависимости от содержания финансово-правовые нормы могут быть:

- 1) материальными и процессуальными
- 2) обязывающими, запрещающими, уполномочивающими
- 3) бюджетными, налоговыми, финансового контроля, страховыми, банковскими, валютными
- 4) нормами законов, нормами подзаконных актов

3. Диспозиция финансово-правовой нормы:

- 1) представляет собой условия действия финансово-правовой нормы
- 2) определяет права и обязанности участников финансовых отношений, содержит предписание того, как они должны поступать
- 3) представляет собой меру юридической ответственности, которая применяется в случае нарушения финансово-правовых норм

4. Урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей – это:

- 1) бюджетный процесс
- 2) система финансового права
- 3) юридические факты
- 4) финансовые правоотношения

5. В материальных финансовых правоотношениях:

1) реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и использованию определенных финансовых ресурсов

2) выражается юридическая форма, в которой происходит получение государством или органами местного самоуправления в свое распоряжение финансовых ресурсов

3) обеспечивается реализация регулятивной функции права

4) обеспечивается реализация охранительной функции права

6. Юридические факты в финансовом праве делятся на:

1) юридические акты

2) юридические поступки

3) действия и события

4) юридические факты в финансовом праве отсутствуют

7. Структура финансового правоотношения включает следующие элементы:

1) субъект, объект, субъективная сторона, объективная сторона

2) гипотеза, диспозиция, санкция

3) субъект, содержание, объект

4) предмет и метод правового регулирования

8. Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится:

1) только в административном порядке

2) только в судебном порядке

3) в административном или судебном порядке

4) только через Контрольное управление Президента РФ

9. Субъект финансового права – это:

1) лицо, обладающее правосубъектностью (т.е. финансовой правоспособностью и финансовой дееспособностью)

2) реальный участник конкретных правоотношений

10. Разрешение дела в административном порядке:

1) исключает возможность обращения в суд

2) не исключает возможности обращения в суд при неудовлетворяющем исходе

3) не допускается, т.к. защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится только в судебном порядке

4) не допускается, т.к. защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, осуществляется только Контрольным управлением Президента РФ

11. В финансовом праве преобладают следующие нормы:

- 1) запрещающие
- 2) обязывающие
- 3) уполномочивающие
- 4) временные

12. Особенности юридических свойств прав и обязанностей, установленных финансово-правовой нормой обусловлены:

1) участием в финансовых отношениях таких субъектов, как государственные органы, органы местного самоуправления, организации и учреждения, компетенция которых определяется в положениях и уставах

2) участием в финансовых отношениях государственных органов, обладающих властными полномочиями по отношению к иным участникам финансовых правоотношений

3) видом и объемом денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями

4) предоставлением участникам финансовых отношений возможности принятия самостоятельных решений, но в строго установленных границах

13. По характеру воздействия на участников финансовых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на:

- 1) материальные и процессуальные
- 2) обязывающие, запрещающие, уполномочивающие
- 3) бюджетные, налоговые, финансового контроля, страховые, банковские, валютные
- 4) нормы законов и нормы подзаконных актов

14. Нормы, которые регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность называются ###

15. Нормы, которые регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия называются ###

16. Нормы, которые предоставляют участникам финансовых отношений возможность принятия

самостоятельных решений, но в строго установленных границах называются ###

17. Объект финансового правоотношения – это:

1) охраняемые законодательством общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления

2) то реальное благо, на использование или охрану которого направлены субъективные права и юридические обязанности (материальные и духовные блага, прибыль, доход и т.п.)

3) государственные (муниципальные) денежные фонды

4) финансовая дисциплина

18. В зависимости от способов реализации прав финансовые правоотношения подразделяются на:

1) регулятивные и охранительные

2) материальные и процессуальные

3) двусторонние и многосторонние

4) имущественные и неимущественные

19. Финансовые правоотношения, основанные на правомерных действиях их участников, составляющие основу соблюдения финансовой дисциплины называются ###

20. По юридическому характеру взаимоотношений участников финансовые правоотношения подразделяются на:

1) вертикальные и горизонтальные

2) простые и сложные

3) бюджетные, внебюджетные, кредитные, страховые и т.д.

4) двусторонние и многосторонние

21. Предусмотренная финансово-правовыми нормами способность (возможность) быть участником финансовых правоотношений – это:

1) финансовая правоспособность

2) финансовая правосубъектность

3) финансовая дееспособность

4) финансово-правовой статус

22. Существуют следующие способы защиты прав субъектов финансовых правоотношений:

1) только административный и судебный

2) президентский, административный, судебный, прокурорский, самозащита прав

3) прокурорский и судебный

4) президентский, самозащита прав

23. Юридический состав финансового правонарушения:

1) субъект, объект, субъективная сторона, объективная сторона

2) гипотеза, диспозиция, санкция

3) субъект, содержание, объект

4) предмет и метод правового регулирования

24. Субъектом финансового правонарушения может быть:

1) только физическое лицо

2) как физическое, так и юридическое лицо

3) только юридическое лицо

4) только органы власти, уполномоченные осуществлять финансовую деятельность

25. Физические лица могут быть привлечены к ответственности за нарушения финансового законодательства:

1) с 18-летнего возраста

2) с 16-летнего возраста

3) с 14-летнего возраста

4) с 17-летнего возраста

26. Финансово-правовые санкции, в зависимости от того, как они служат охране финансовых правоотношений подразделяются на:

1) поощрительные и предупредительные

2) воспитательные и охранительные

3) регулятивные и штрафные

4) восстановительные и карательные

27. К карательной финансово-правовой санкции относится:

1) недоимка

2) пеня

3) карательных финансово-правовых санкций не существует

4) штраф

Рекомендуемая литература
(нормативная, учебная, научная) к теме:

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340.
6. О прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17 января 1992 года №2202-1 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.
7. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.
8. О закрытом административно-территориальном образовании: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 (с посл. изм. и доп.) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №33, Ст. 1915.

Учебная, научная литература:

1. Алексеев В. Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2010.
2. Большой юридический словарь / Авт.-сост. В. Н. Додонов, В. Д. Ермаков, М. А. Крылова и др.; под ред. А. Я. Сухарева, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 2003.
3. Ильин А. Ю. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / А. Ю. Ильин, М. Н. Кобзарь-Фролова, И. Г. Ленева, В. А. Яговкина; под ред. А. Ю. Ильина. М.: Издательство Юрайт, 2014.

4. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.
5. Павлов П. В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
6. Рассказов Л. П. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: РИОР, 2008.
7. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.
8. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
9. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перерб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
10. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
11. Чуева А. С., Иваненко И. Н. К вопросу о понятии, особенностях и классификации финансово-правовых норм / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Элетронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2015. - №107(03).IDA [article ID]: 1071503011

4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

4.1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, организационно-правовые особенности и методы, правовые формы.

4.2. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность.

4.1 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, организационно-правовые особенности и методы, правовые формы

Категории «финансовая деятельность» присущи целостность, глобальность и основательность, реализуемые через совокупность принципов финансового права.

Финансовая деятельность государства (муниципальных образований) носит публичный характер. Публичность финансовой деятельности обусловлена, прежде всего тем, что она обеспечивает движение денежных средств в интересах всего общества. Иными словами, независимо от того, кто является участником конкретных финансовых правоотношений (Российская Федерация, ее субъект, муниципальное образование или их органы (должностные лица)), по своей сути, форме и методам правового регулирования финансовая деятельность всегда публична с соответствующим распределением предметов ведения и компетенции. Поэтому финансовая деятельность в тех или иных формах осуществляется всеми органами государства¹.

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, поддержания деятельности государственных органов.

Финансовая деятельность муниципальных образований, осуществляемая через органы местного самоуправления,

¹ См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 33-34.

представляет собой осуществление функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию муниципальных (местных) денежных фондов в целях реализации социально-экономических задач местного значения и обеспечения финансовыми ресурсами деятельности органов местного самоуправления.

Финансовой деятельности государства свойственны свои **организационно-правовые особенности**.

Во-первых, в отличие от других сфер деятельности государства она имеет межотраслевой характер, поскольку аккумуляция, распределение и использование финансовых ресурсов затрагивают все отрасли и сферы государственного управления. Кроме того, в процессе финансовой деятельности государство контролирует работу государственных органов, а также предприятий, организаций, учреждений по реализации их задач, независимо от отраслевой принадлежности.

Во-вторых, осуществление государством финансовых функций протекает в виде деятельности как представительных, так и исполнительных органов власти (государственного управления).

В-третьих, сфера финансовой деятельности относится к ведению федеральных органов, органов субъектов РФ, а также органов местного самоуправления. Кроме того, имеется область совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов¹.

Финансовая деятельность осуществляется уполномоченными органами и субъектами с помощью разнообразных **методов**. Их различие определяется тем, с какими субъектами уполномоченные лица вступают в отношения, а также конкретными условиями собирания и распределения денежных средств. Соответственно двум сторонам финансовой деятельности методы ее осуществления принято делить на **методы мобилизации фондов денежных средств** и **методы их распределения** (перераспределения).

Для аккумуляирования денежных средств в централизованные фонды применяются **методы добровольных и обязательных платежей**. Методы обязательных платежей реализуются через механизмы налогообложения, отчислений во внебюджетные фонды, обязательного страхования. Добровольное привлечение денежных средств реализуется через государственные и

¹ Подробнее об этом см.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 88-93.

муниципальные займы, лотереи, вклады в кредитные учреждения, благотворительные пожертвования и т. д.

При **распределении** денежных средств применяются два основных метода: **финансирование** (плановая, целевая, безвозмездная, безвозвратная выдача денежных средств из бюджета) и **кредитование** (плановая, целевая, но возвратная и возмездная выдача средств).

Формы финансовой деятельности государства разнообразны, и по своему характеру могут быть:

- правовыми (выражаются в принятии правовых актов в связи с установлением или применением норм);
- неправовыми (организаторская, подготовительная, аналитическая работа в области финансовой деятельности, предшествующая принятию финансово-правовых актов).

Финансово-правовые акты — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на:

- нормативные (акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы);
- индивидуальные (акты, в которых конкретизируются общие правила, установленные в нормативных актах; каждый из которых предусматривает один какой-либо конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных финансовых правоотношений).

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

- законодательные (законы, принимаемые соответствующими представительными органами государственной власти: федеральные и субъектов РФ по вопросам финансовой деятельности);

- подзаконные (акты всех других государственных органов и органов местного самоуправления, основанные на законе и принятые во исполнение закона: указы, постановления, приказы и т.д.).

Характерной особенностью финансово-правовых актов является наличие среди них большой группы финансово-плановых актов.

Финансово-плановые акты — это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

К финансово-плановым актам относятся: основные финансовые планы государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты муниципальных образований; бюджеты государственных внебюджетных фондов; финансово-кредитные и кассовые планы банков; финансовые планы страховых организаций; финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления и органов местного самоуправления; финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и организаций; бюджетные сметы бюджетных учреждений и др.

Юридическое оформление финансово-плановых актов осуществляется принятием актов соответствующих государственных и муниципальных органов. Так, федеральный бюджет утверждается федеральным законом, смета учреждения — органом исполнительной власти, которому это учреждение подчинено. Утвержденный в установленном порядке финансово-плановый акт регулирует финансовые отношения и вызывает юридические последствия, как любой финансово-правовой акт¹.

¹ Подробнее об этом см.: Химичева Н. И. Указ. соч. С. 97-101.

4.2. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность

Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы и органы местного самоуправления, поскольку выполнение ими своих основных задач и функций, безусловно, связано с использованием финансов. Однако степень участия данных органов в осуществлении финансовой деятельности неодинакова, что обусловлено, прежде всего, различием задач и их правовым положением.

Различная взаимосвязь с финансовой деятельностью позволяет выделить **органы общей компетенции**, осуществляющие финансовые полномочия в качестве одного из направлений своей деятельности, и **органы специальной компетенции**, созданные целенаправленно для реализации государственных функций по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Систему органов **общей компетенции** представляют:

- **Президент РФ;**
- **Федеральное Собрание РФ;**
- **Правительство РФ.**

Согласно принципу разделения властей **прерогативой законодательных (представительных) органов** государственной власти является принятие финансовых законов. Кроме правотворческой функции Федеральное Собрание РФ и законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов РФ осуществляют полномочия в сфере финансового контроля.

Президент РФ как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции РФ и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в соответствии с которой строится финансовая политика. Он обращается с ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики к Федеральному Собранию.

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных

государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы.

Контрольное управление Президента РФ¹ является самостоятельным подразделением Администрации Президента РФ и осуществляет контроль, в том числе финансовый.

Основными задачами Управления являются: 1) контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, а также организациями федеральных законов, указов, распоряжений и иных решений Президента РФ; 2) контроль за реализацией общенациональных проектов; 3) контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ; 4) контроль за реализацией ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ, бюджетных посланий Президента РФ и иных программных документов Президента РФ; 5) информирование Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ о результатах проверок и подготовка на их основе предложений по предупреждению и устранению выявленных нарушений.

Основными функциями Управления являются: 1) организация и проведение проверок и иных мероприятий по контролю; 2) рассмотрение докладов об исполнении поручений Президента РФ и подготовка предложений о снятии с контроля или продлении сроков исполнения этих поручений; 3) осуществление контроля деятельности самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ; 4) осуществление контроля за исполнением сметы Администрации Президента РФ; 5) осуществление координации деятельности по вопросам контроля полномочных представителей Президента РФ в федеральных округах и самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ, а также

¹ См.: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.

осуществление методического руководства этой деятельностью; 6) участие в предупреждении и устранении выявленных нарушений; 7) участие в подготовке материалов для ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ; 8) изучение опыта работы контролирующих органов зарубежных стран.

Управление для осуществления своих задач и функций имеет право: 1) создавать комиссии с привлечением работников аппаратов полномочных представителей Президента РФ в федеральных округах, работников федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ, сотрудников правоохранительных и контролирующих органов; 2) направлять работников Управления на заседания Правительства РФ, коллегий федеральных органов исполнительной власти, а также на совещания по вопросам контроля, проводимые федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов РФ; 3) вносить предложения Президенту РФ, в Правительство РФ, руководителям федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ о привлечении к дисциплинарной ответственности государственных служащих за неисполнение или ненадлежащее исполнение федеральных законов, указов, распоряжений и иных решений Президента РФ, а также о временном отстранении государственных служащих, допустивших должностной проступок, от исполнения должностных обязанностей; 4) вызывать должностных лиц для дачи устных и письменных объяснений по поводу неисполнения или ненадлежащего исполнения федеральных законов, указов, распоряжений и иных решений Президента РФ; 5) направлять в органы прокуратуры РФ, следственные органы Следственного комитета РФ, органы внутренних дел РФ, органы федеральной службы безопасности и иные государственные органы материалы о выявленных в результате проверок нарушениях; 6) запрашивать и получать необходимые материалы от самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, а также от организаций и должностных лиц; 7) пользоваться банками данных Администрации Президента РФ и федеральных органов исполнительной власти; 8) привлекать для осуществления

отдельных работ ученых и специалистов, в том числе на договорной основе.

Работники Управления при проведении проверок и иных мероприятий по контролю имеют право прохода во все здания, занимаемые федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, а также организациями.

Руководство деятельностью Управления осуществляет помощник Президента РФ (начальник Контрольного управления Президента РФ), который назначается на должность и освобождается от должности Президентом РФ по представлению Руководителя Администрации Президента РФ.

Кроме этого, самостоятельным подразделением Администрации Президента РФ является **Экспертное управление Президента РФ¹**, основными задачами которого являются: 1) экспертно-аналитическое обеспечение реализации Президентом РФ его конституционных полномочий; 2) подготовка экспертных заключений, аналитических докладов и иных необходимых Президенту РФ и Руководителю Администрации Президента РФ экспертных и аналитических материалов; 3) экспертно-аналитическое обеспечение работы по финансированию деятельности Президента РФ и Администрации Президента РФ; 4) координация разработки и экспертиза общенациональных проектов.

Основными функциями Управления являются: 1) анализ информации, разработка прогнозов и сценариев развития социально-экономических отношений, подготовка соответствующих предложений Президенту РФ и Руководителю Администрации Президента РФ; 2) сбор, анализ и подготовка с участием других самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ материалов для ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ, бюджетных посланий Президента РФ и для иных программных документов и выступлений Президента РФ; 3) участие в экспертном обеспечении проводимых Президентом РФ совещаний и встреч, в подготовке поручений по

¹ См.: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 «Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004 . № 34. Ст. 3542.

итогах проведенных мероприятий; 4) экспертное обеспечение деятельности Государственного совета РФ и Совета Безопасности РФ, участие в подготовке поручений Президента РФ по итогам заседаний Государственного совета РФ и Совета Безопасности РФ; 5) подготовка предложений по реализации указов и распоряжений Президента РФ, исполнению поручений Президента РФ; 6) экспертиза проектов федеральных законов, регулирующих отношения в социально-экономической сфере, а также направленных на обеспечение согласованного функционирования и взаимодействия федеральных органов исполнительной власти; 7) экспертиза проектов договоров о разграничении полномочий между органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, проектов указов, распоряжений и поручений Президента РФ; 8) участие в подготовке и рассмотрении бюджетной заявки на финансирование деятельности Президента РФ и Администрации Президента РФ; 9) экспертиза проекта сметы Администрации Президента РФ и анализ ее исполнения; 10) экспертиза проектов решений по распоряжению средствами федерального бюджета, предусмотренными на финансирование деятельности Администрации Президента РФ; 11) участие в разработке концепций общенациональных проектов и президентских программ; и др.

Управление для осуществления своих задач и функций имеет право: 1) запрашивать и получать необходимые материалы от самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, а также от организаций и должностных лиц; 2) пользоваться базами данных Администрации Президента РФ и федеральных органов исполнительной власти; 3) привлекать для осуществления отдельных работ ученых и специалистов, в том числе на договорной основе.

Руководство деятельностью Управления осуществляет начальник Экспертного управления Президента РФ, который назначается на должность и освобождается от должности Президентом РФ по представлению Руководителя Администрации Президента РФ.

Правительство РФ осуществляет исполнительную власть Российской Федерации (ст. 110 Конституции РФ).

Согласно ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ: 1) разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; 2) представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; 3) представляет Государственной Думе ежегодные отчеты о результатах своей деятельности; 4) обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики; 5) осуществляет управление федеральной собственностью; 6) осуществляет иные полномочия, возложенные на него законодательством РФ.

На основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных законов, нормативных указов Президента РФ Правительство РФ издает постановления и распоряжения, обеспечивает их исполнение.

Среди **специализированных органов финансово-кредитной компетенции** особо выделяется **Министерство финансов РФ¹ (Минфин России)**, которое является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (за исключением разработки проектов документов стратегического планирования в сфере добычи и производства драгоценных металлов, добычи драгоценных камней и последующей их обработки, а также финансовой поддержки субъектов деятельности в указанной сфере в формах, предусмотренных законодательством РФ, поддержки научно-технической и инновационной деятельности, информационно-консультационной поддержки, поддержки в области развития кадрового потенциала и

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.

осуществления внешнеэкономической деятельности указанных субъектов), производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции (за исключением производства сельскохозяйственными товаропроизводителями вина, игристого вина (шампанского) из собственного винограда) и ограничения потребления (распития) алкогольной продукции, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров, таможенного дела, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, организации и проведения лотерей, азартных игр, производства и реализации защищенной от подделок полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (за исключением государственного регулирования правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд РФ), бюро кредитных историй, оказания государственной поддержки субъектам РФ и муниципальным образованиям за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, применения контрольно-кассовой техники, осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Министерство финансов РФ разрабатывает во взаимодействии с Центральным банком РФ основные направления развития финансового рынка.

Минфин России осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении **Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка, Федеральной таможенной службы и Федерального казначейства.**

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

— вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ и другие документы, по которым требуется решение Правительства РФ, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения Министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности Министерства;

— принимает следующие нормативные правовые акты: 1) порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы РФ и консолидированного бюджета РФ; 2) порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета; 3) порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц; 4) порядок ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков; 5) состав сведений, подтверждающих отнесение юридического лица к дочерней организации иностранной коммерческой организации, зарегистрированной на территории государства - члена Всемирной торговой организации, а также состав обязательных реквизитов решения иностранной коммерческой организации, зарегистрированной на территории государства - члена Всемирной торговой организации, о направлении иностранного гражданина или лица без гражданства для осуществления трудовой деятельности на территории Российской Федерации в филиал, представительство или дочернюю организацию иностранной коммерческой организации; 6) формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций; 7) порядок ведения государственной долговой книги РФ и передачи Министерству финансов РФ информации из государственной долговой книги субъекта РФ и муниципальной долговой книги; 8) порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств; 9) формы и сроки представления отчетности о лотереях; 10) квалификационные требования, предъявляемые к руководителю финансового органа субъекта РФ (муниципального образования); 11) порядок предоставления финансовому органу муниципального образования информации о начислении и уплате налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет муниципального образования; 12) федеральные стандарты

аудиторской деятельности; 13) нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности Министерства и подведомственных Министерству федеральных служб.

Кроме этого, Минфин России осуществляет: 1) составление проекта федерального бюджета; 2) утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета; 3) определение порядка применения бюджетной классификации РФ; 4) представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ; 5) управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния; 6) методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов; 7) заключение от имени РФ договоров о предоставлении государственных гарантий РФ и договоров обеспечения регрессных требований гаранта; 8) управление государственным долгом РФ; 9) ведение государственной долговой книги РФ и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов РФ и муниципальных образований; 10) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг РФ; 11) обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год; 12) анализ состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации; 13) государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов; 14) согласование нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, которыми регулируются отношения в области страхового дела; 15) анализ эффективности использования средств государственной поддержки, оказываемой за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, субъектами РФ и муниципальными образованиями; 16) иные функции в установленной сфере деятельности.

Минфин России имеет право: 1) запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Министерства вопросам; 2) учреждать ведомственный знак отличия, дающий право на присвоение звания «Ветеран труда», и иные ведомственные награды и награждать ими

работников Министерства и находящихся в ведении Министерства федеральных служб, а также других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере, утверждать положения об этих знаке и наградах, а также их описания; 3) создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности; 4) учреждать по согласованию с Геральдическим советом при Президенте РФ геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел федеральных служб, находящихся в ведении Министерства и т.п.

Министерство финансов РФ в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ или постановлениями Правительства РФ.

Минфин России возглавляет Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ. Министр финансов несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности. Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ.

Структурными подразделениями Министерства финансов РФ являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Минфин России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Место нахождения Министерства финансов РФ – г. Москва.

Финансово-кредитные органы создаются также на уровне субъектов РФ¹ и муниципальных образований¹.

¹См., например: Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 «О министерстве финансов Краснодарского края» (вместе с «Положением о министерстве финансов Краснодарского края») (с посл. изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://admkrain.krasnodar.ru/>, свободный.

Федеральная налоговая служба² (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и страховых взносов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, за применением контрольно-кассовой техники, а также функции органа валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти: 1) осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств; 2) осуществляющим аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций); 3) обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам. ФНС находится в ведении Министерства финансов РФ, свою деятельность осуществляет непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

Служба и ее территориальные органы (управления Службы по субъектам РФ), межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного

¹ См., например: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4 «Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://krd.ru/>, свободный.

² См.: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

деления, инспекции Службы межрайонного уровня составляют единую централизованную систему налоговых органов.

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

— осуществляет контроль и надзор за: 1) соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов (сборов и страховых взносов), а также правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей; 2) соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нерезидентами валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам); 3) соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения; 4) полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей; 5) исполнением организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля;

— выдает: свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином; свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом; разрешения на обработку фискальных данных; свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с бензолом, параксилолом или ортоксилолом; свидетельства о регистрации организации, совершающей операции со средними дистиллятами;

— осуществляет: 1) государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств; 2) выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ; 3) федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр; 4) государственный надзор за деятельностью саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в букмекерских конторах и саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в тотализаторах; 5) федеральный государственный надзор за проведением лотерей; 6) аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций);

— регистрирует контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством РФ;

— ведет: учет организаций и физических лиц в целях проведения налогового контроля; Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и Единый государственный реестр налогоплательщиков; единый реестр лотерейных

¹ СЗ РФ. 2001. №33 (часть I). Ст. 3418.

терминалов; реестр дисквалифицированных лиц; государственный реестр саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в букмекерских конторах и государственный реестр саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в тотализаторах; государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; реестр контрольно-кассовой техники; реестр фискальных накопителей; реестр экспертных организаций;

— бесплатно информирует (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов о действующих налогах, сборах и страховых взносах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов, сборов и страховых взносов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставляет формы налоговой отчетности и разъясняет порядок их заполнения;

— уведомляет в установленном порядке саморегулируемую организацию организаторов азартных игр в букмекерских конторах о выявлении фактов нарушения организатором азартных игр в букмекерской конторе требований, установленных статьей 6.2 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»¹;

— осуществляет возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и страховых взносов, а также пеней и штрафов;

— принимает: решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов, страховых взносов и пеней; решения об аннулировании разрешения на обработку фискальных данных;

— устанавливает (утверждает): форму налогового уведомления; форму требования об уплате налога, сбора, страховых взносов; формы заявлений о постановке на учет и снятии

¹ СЗ РФ. 2007. №1 (1 ч.). Ст. 7.

с учета в налоговом органе; форму свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; форму решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки; форму справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога; форму заявления о возврате удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам; и т.д.;

— разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, страховым взносам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством РФ, и направляет их для согласования в Минфин России;

— представляет в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) интересы Российской Федерации по обязательным платежам и (или) денежным обязательствам;

— осуществляет проверку деятельности юридических лиц, физических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств в установленной сфере деятельности;

— осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

ФНС России возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ.

ФНС России и ее территориальные органы являются юридическими лицами, имеют бланк и печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ.

Федеральная налоговая служба вправе иметь геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел, учреждаемые Министерством финансов РФ по согласованию с Геральдическим советом при Президенте РФ.

Место нахождения ФНС России - г. Москва.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование)¹ является федеральным

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 24 февраля 2009 года №154 «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка» (вместе с «Положением о Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка») (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. № 9. Ст. 1119.

органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, по надзору и оказанию услуг в этой сфере.

Данная служба находится в ведении Министерства финансов РФ.

Росалкогольрегулирование осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы, а также подведомственные организации во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка осуществляет следующие полномочия:

— разрабатывает: 1) порядок представления организациями уведомлений, представляемых при закупке этилового спирта для производства алкогольной и спиртосодержащей продукции и (или) использования для собственных нужд, а также при поставке и перевозке этилового спирта, нефасованной спиртосодержащей продукции с содержанием этилового спирта более 25 процентов объема готовой продукции; 2) порядок заполнения деклараций об объеме производства, оборота и (или) использования этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, об использовании производственных мощностей; 3) акты, устанавливающие цены, не ниже которых осуществляются закупка (за исключением импорта), поставки (за исключением экспорта) и розничная продажа алкогольной продукции; 4) акты, устанавливающие цены, не ниже которых осуществляются закупка (за исключением импорта) и поставки (за исключением экспорта) этилового спирта; 5) порядок приобретения и учета федеральных специальных марок, а также уничтожения неиспользованных, поврежденных и не соответствующих установленным требованиям федеральных специальных марок; 6) перечень сведений о маркируемой алкогольной продукции, наносимых на федеральные специальные марки и считываемых с использованием технических средств единой государственной автоматизированной информационной системы учета объема производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, а

также формат нанесения указанных сведений; 7) форму лицензии на производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции; 8) нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности;

— осуществляет: 1) лицензирование производства и оборота этилового спирта, алкогольной (за исключением розничной продажи) и спиртосодержащей продукции; 2) выдачу федеральных специальных марок для маркировки алкогольной продукции, производимой на территории Российской Федерации; 3) государственный контроль за процессом денатурации (введения денатурирующих веществ) этилового спирта и спиртосодержащей непищевой продукции и содержанием в них денатурирующих веществ; 4) государственный надзор за использованием основного технологического оборудования для производства этилового спирта, которое подлежит государственной регистрации; 5) обращение в суд об аннулировании лицензии на производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции; и т.д.;

— осуществляет контроль и надзор за: 1) представлением деклараций об объемах производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей пищевой продукции, спиртосодержащей непищевой продукции с содержанием этилового спирта более 25 процентов объема готовой продукции и об объемах использования этилового спирта для производства алкогольной и спиртосодержащей продукции; 2) фактическими объемами производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;

— обобщает практику применения законодательства РФ в установленной сфере деятельности;

— разрабатывает и реализует меры по развитию конкуренции на товарных рынках, включая выполнение соответствующих ведомственных целевых программ, в установленной сфере деятельности;

— осуществляет рассмотрение дел и составление протоколов об административных правонарушениях в сфере производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции в соответствии с законодательством РФ об административных правонарушениях;

— осуществляет функции государственного заказчика федеральных целевых, научно-технических и инновационных программ и проектов в установленной сфере деятельности;

— осуществляет в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд закупки товаров, работ, услуг в установленной сфере деятельности;

— осуществляет иные полномочия в установленной сфере деятельности.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка имеет право: 1) запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности; 2) назначать (осуществлять) и (или) заказывать, проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления государственного контроля (надзора) в установленной сфере деятельности; 3) издавать индивидуальные правовые акты по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности; 4) применять предусмотренные законодательством РФ меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, а также санкции, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими и физическими лицами обязательных требований в установленной сфере деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства РФ; и т.д.

Возглавляет Федеральную службу по регулированию алкогольного рынка руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ.

Руководитель Службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ.

Структурными подразделениями центрального аппарата Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка являются управления по основным направлениям деятельности Службы. В состав управлений включаются отделы.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка является юридическим лицом, имеет печать с изображением

Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Данная служба вправе иметь геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел, учреждаемые Службой по согласованию с Геральдическим советом при Президенте РФ.

Место нахождения Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка - г. Москва.

Федеральная таможенная служба (ФТС России)¹ является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации, а также санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля и государственного ветеринарного надзора в части проведения проверки документов в специально оборудованных и предназначенных для этих целей пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации (специализированные пункты пропуска), функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов РФ, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

Данная служба находится в ведении Министерства финансов РФ.

ФТС России осуществляет свою деятельность непосредственно, через территориальные органы Службы и свои представительства (представителей) в иностранных государствах во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, Центральным банком РФ, общественными объединениями и иными организациями.

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 года №809 «О Федеральной таможенной службе» (вместе с «Положением о Федеральной таможенной службе») (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №38. Ст. 4823.

Федеральная таможенная служба осуществляет следующие полномочия:

— разрабатывает: 1) порядок списания задолженности по уплате таможенных платежей (недоимка), пеням, процентам, признанной безнадежной к взысканию, а также перечень документов, подтверждающих обстоятельства признания безнадежной к взысканию такой задолженности; 2) форму и порядок заполнения решения о взыскании денежных средств в бесспорном порядке; 3) формы свидетельств о включении в реестр таможенных представителей, реестр владельцев складов временного хранения, реестр владельцев таможенных складов, реестр владельцев магазинов беспошлинной торговли, реестр уполномоченных экономических операторов и порядок их заполнения; 4) формы реестров лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела; 5) форму и порядок ведения реестра банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов; 6) порядок контроля таможенной стоимости товаров, вывозимых из Российской Федерации, - по согласованию с Министерством финансов РФ; 7) порядок и формы декларирования таможенной стоимости товаров, вывозимых из Российской Федерации; 8) формы и правила заполнения декларации таможенной стоимости товаров, ввозимых в Российскую Федерацию, при определении таможенной стоимости товаров; 9) порядок и технологии совершения таможенных операций в зависимости от категорий товаров, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза, видов транспорта, а также от категорий лиц, перемещающих товары; 10) порядок осуществления таможенными органами действий, связанных с выдачей разрешений на помещение товаров под таможенные процедуры, формы таких разрешений; 11) форму квитанции о принятии товаров на хранение на склад временного хранения таможенного органа; 12) форму заявления о выдаче (приобретении) акцизных марок для маркировки алкогольной и табачной продукции, ввозимой в Российскую Федерацию; 13) форму требования об уплате таможенных платежей и порядок его заполнения; 14) нормативные правовые акты, определяющие иные вопросы, относящиеся к компетенции Службы;

— осуществляет контроль и надзор: 1) за соблюдением актов, составляющих право Евразийского экономического союза, законодательства РФ о таможенном деле, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов; 2) за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, а также за соответствием проводимых валютных операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений; 3) за внешнеторговыми бартерными сделками; за соблюдением в пунктах пропуска через государственную границу Российской Федерации порядка осуществления международных автомобильных перевозок; и т.д.;

— обеспечивает соблюдение запретов и ограничений в отношении товаров, ввозимых в Российскую Федерацию и вывозимых из Российской Федерации;

— обеспечивает на территории Российской Федерации соблюдение порядка перемещения товаров и транспортных средств международной перевозки через таможенную границу Евразийского экономического союза;

— осуществляет бюджетные полномочия главного администратора доходов федерального бюджета;

— осуществляет взимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, предварительных антидемпинговых, предварительных специальных и предварительных компенсационных пошлин, таможенных сборов, пеней, процентов, принимает меры по их принудительному взысканию;

— принимает решение о предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты таможенных пошлин, налогов или об отказе в ее предоставлении;

— осуществляет контроль таможенной стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза;

— принимает по результатам таможенной проверки решения в сфере таможенного дела в случае выявления неуплаты или неполной уплаты таможенных пошлин, налогов;

— обеспечивает исполнение постановлений уполномоченных органов по делам об административных правонарушениях в области таможенного дела (о нарушениях таможенных правил) и иных административных правонарушениях, исполнение постановлений по которым отнесено законодательством РФ к компетенции таможенных органов;

— осуществляет контроль за правильностью определения страны происхождения товаров;

— вносит в Евразийскую экономическую комиссию предложения по классификации отдельных видов товаров, а также согласовывает подготовленные таможенными органами государств - членов Евразийского экономического союза проекты решений и разъяснений по классификации отдельных видов товаров по единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза;

— выявляет, предупреждает, пресекает преступления и административные правонарушения, отнесенные законодательством РФ к компетенции таможенных органов, а также иные связанные с ними преступления и правонарушения;

— проводит неотложные следственные действия и осуществляет предварительное расследование в форме дознания по уголовным делам, отнесенным законодательством РФ к компетенции таможенных органов;

— осуществляет производство по делам об административных правонарушениях в области таможенного дела (о нарушениях таможенных правил) и иных административных правонарушениях, отнесенных законодательством РФ к компетенции таможенных органов;

— оказывает содействие в борьбе с коррупцией и международным терроризмом, осуществляет противодействие незаконному обороту объектов интеллектуальной собственности, наркотических средств, психотропных веществ, оружия и боеприпасов, культурных ценностей и иных предметов, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза и (или) через государственную границу Российской Федерации;

— осуществляет оперативно-разыскную деятельность в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, производство неотложных следственных действий и дознания по которым отнесено уголовно-процессуальным законодательством РФ к ведению таможенных органов, выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, а также в целях обеспечения собственной безопасности;

— исполняет постановления судьи о конфискации вещи, явившейся орудием совершения или предметом административного правонарушения в области таможенного дела, в случаях, установленных законодательством РФ;

— обеспечивает меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении контроля за перемещением через таможенную границу Евразийского экономического союза валюты государств - членов Евразийского экономического союза, ценных бумаг и (или) валютных ценностей, дорожных чеков;

— представляет в судах законные интересы Российской Федерации по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;

— рассматривает жалобы юридических и физических лиц и протесты прокуроров на решения, действия (бездействие) таможенных органов и их должностных лиц;

— осуществляет иные полномочия в установленной сфере деятельности.

Федеральная таможенная служба в целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право: 1) создавать, реорганизовывать и ликвидировать региональные таможенные управления, таможни и таможенные посты в порядке, определенном Правительством РФ; 2) создавать специализированные таможенные органы, а также свои структурные подразделения (департаменты, управления), компетенция которых ограничивается отдельными правомочиями для выполнения некоторых функций, возложенных на таможенные органы, либо для совершения таможенных операций в отношении определенных видов товаров; 3) определять компетенцию таможенных органов по осуществлению конкретных функций,

совершению определенных таможенных операций, а также регион деятельности и местонахождение таможенных органов; 4) дополнительно сокращать перечень документов, представляемых при таможенном декларировании товаров, в зависимости от формы таможенного декларирования, таможенной процедуры, категорий товаров и лиц; 5) использовать воздушные и водные суда в целях осуществления таможенного контроля; б) издавать индивидуальные правовые акты по вопросам установленной сферы деятельности и т.д.

ФТС России возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ.

Данная служба является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ.

Федеральная таможенная служба имеет геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел, утверждаемые в установленном порядке.

Местонахождение Службы - г. Москва.

Федеральное казначейство (Казначейство России)¹ является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»².

Казначейство России находится в ведении Министерства финансов РФ, осуществляет свою деятельность непосредственно и

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 «О Федеральном казначействе» (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

² СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.

через свои территориальные органы, подведомственные федеральные казенные учреждения во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, Центральным банком РФ, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности: 1) доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования; 2) ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета; 3) открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств, устанавливает режимы счетов федерального бюджета; 4) открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; 5) ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета; 6) ведет учет показателей сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их изменений; 7) составляет и представляет в Министерство финансов РФ оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ; 8) получает от главных распорядителей средств федерального бюджета, органов исполнительной власти субъектов РФ, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ; 9) осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ; 10) осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета; 11) осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета; 12) осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ; 13) осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и

получателями средств федерального бюджета; 14) осуществляет полномочия по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере; 15) осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством РФ; 16) осуществляет контроль за своевременностью и полнотой устранения объектами контроля нарушений законодательства РФ и (или) возмещения причиненного такими нарушениями ущерба РФ в установленной сфере деятельности; 17) представляет в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к компетенции Федерального казначейства; 18) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральное казначейство имеет право: 1) запрашивать и получать сведения и документы, необходимые для осуществления контроля, а также для принятия решений по вопросам установленной сферы деятельности; 2) осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Федерального казначейства; 3) создавать, реорганизовывать и ликвидировать территориальные органы Федерального казначейства по согласованию с Министром финансов РФ; 4) применять предусмотренные законодательством РФ меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) пресечение нарушений юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности, а также меры по ликвидации последствий указанных нарушений; 5) обращаться в суд с исковыми заявлениями в случае неисполнения предписаний о возмещении ущерба, причиненного нарушениями бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения; и т.д.

Казначейство России возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ.

Федеральное казначейство является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Казначейство вправе иметь геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел, учреждаемые

Министерством финансов РФ по согласованию с Геральдическим советом при Президенте РФ.

Место нахождения Федерального казначейства - г. Москва.

К числу органов, осуществляющих финансовую деятельность, можно отнести также **Федеральную службу по финансовому мониторингу¹, органы государственных внебюджетных фондов, банки и др.**

¹ См.: Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Дайте определение финансовой деятельности государства.
2. Что понимается под финансовой деятельностью муниципальных образований?
3. Назовите основные функции финансовой деятельности государства (муниципальных образований).
4. Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?
5. Назовите методы осуществления финансовой деятельности.
6. На Ваш взгляд, какие изменения в понимании финансовой деятельности происходят в результате развития рыночной экономики?
7. Что представляют собой правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
8. Что представляют собой неправовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
9. Что означает понятие «финансово-правовой акт»?
10. Дайте понятие финансово-плановых актов.
11. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?
12. Что относится к компетенции представительных органов государственной власти в сфере финансов?
13. Перечислите полномочия Президента РФ в сфере финансов.
14. Каковы полномочия Правительства РФ в сфере финансов?
15. Проанализируйте правовое положение Министерства финансов РФ. Какие федеральные службы находятся в его ведении?
16. Проанализируйте правовое положение Федеральной налоговой службы.
17. Охарактеризуйте правовое положение Федерального казначейства.
18. Проанализируйте правовое положение Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка.
19. Охарактеризуйте правовое положение Федеральной таможенной службы.

Тестовые задания

1. Содержатся ли в Конституции РФ нормы, закрепляющие основы финансовой деятельности государства (муниципальных образований):

1) нет, т.к. названные нормы содержатся только в Указах Президента РФ

2) да, т.к. финансовая деятельность осуществляется в соответствии с установленными Конституцией РФ принципами

3) нет, т.к. названные нормы содержатся в ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 гг.»

4) нет, т.к. единых основ финансовой деятельности в Российской Федерации не существует

2. Определите содержание понятия «финансовая деятельность государства»:

1) совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе

2) деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики

3) осуществление государством функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации соответствующих задач и функций

4) осуществляемая через органы местного самоуправления деятельность, направленная на образование, распределение и использование муниципальных денежных фондов

3. Определите какой характер носит финансовая деятельность государства и муниципальных образований:

1) частный

2) комплексный

3) публичный

4) рекомендательный

4. Финансовая деятельность осуществляется с помощью разнообразных методов, основными из которых являются:

1) императивный и диспозитивный

2) мобилизации фондов денежных средств и их распределения (перераспределения)

3) гарантий и рекомендаций

4) поощрительный и предупредительный

5. Методы добровольных и обязательных платежей применяются для ### денежных средств в централизованные фонды.

6. Плановая, целевая, безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств из бюджета называется:

- 1) финансированием
- 2) кредитованием
- 3) эмиссией
- 4) секвестированием

7. Формы финансовой деятельности государства по своему характеру могут быть:

- 1) выездными и камеральными
- 2) налоговыми и неналоговыми
- 3) правовыми и неправовыми
- 4) плановыми и внеплановыми

8. Финансово-плановые акты — это:

1) решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности

2) акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период

3) акты, вносящие изменения в законодательство о налогах и сборах, а также в бюджетное законодательство

4) акты, применения норм права

9. По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на:

- 1) нормативные и индивидуальные
- 2) законодательные и подзаконные
- 3) финансовые планы (балансы доходов и расходов)
- 4) указы Президента РФ и распоряжения (постановления) Правительства РФ

10. Министерство финансов России осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:

1) Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка, Федеральной таможенной службы и Федерального казначейства

2) Федеральной таможенной службы, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка и Федеральной службы по финансовому мониторингу

3) Федеральной таможенной службы, органов государственных внебюджетных фондов, а также банков

4) Федерального казначейства, Счетной палаты РФ и счетных палат субъектов РФ

11. Осуществление правоприменительной деятельности, а также контроль и надзор в пределах своей компетенции осуществляют:

1) федеральные министерства

2) федеральные службы

3) федеральные агентства

4) только Центральный Банк РФ

12. Данный метод используется государством для изъятия части доходов граждан, предприятий, организаций и учреждений в бюджет:

1) налоговый метод

2) метод добровольного привлечения денежных средств

3) метод взимания сборов и пошлин

4) метод страхования

13. Содержанием государственных финансов как элемента финансовой системы является:

1) бюджет и государственные внебюджетные фонды

2) финансы коммерческих организаций и финансы некоммерческих учреждений, организаций и общественных организаций

3) государственный и банковский кредиты

4) личное, имущественное, социальное страхование, страхование ответственности, предпринимательских рисков и т.п.

14. По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

1) нормативные и индивидуальные

2) законодательные и подзаконные

3) финансовые планы (балансы доходов и расходов)

4) указы Президента РФ и распоряжения (постановления)

Правительства РФ

15. Что из нижеперечисленного относится к финансово-плановым актам:

1) федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов и т.д.

2) первичные документы, бухгалтерские отчеты, ценные бумаги того или иного экономического объекта

3) налоговые декларации

4) аудиторское заключение

16. Смета того или иного учреждения утверждается:

1) аудиторской организацией, осуществляющей аудиторскую проверку учреждения

2) Министерством юстиции РФ

3) уполномоченным органом исполнительной власти, которому это учреждение подчинено

4) Счетной палатой РФ

17. Президент РФ в области финансовой деятельности:

1) рассматривает, обсуждает и утверждает федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты и т.д.

2) обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, подготовку бюджета, осуществляет общее руководство исполнением бюджета РФ и т.д.

3) обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства и т.д.

4) осуществляет контроль и надзор за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности и т.д.

18. Основные направления развития финансового рынка разрабатывает Министерство финансов РФ во взаимодействии:

1) с Центральным банком РФ

2) с Министерством промышленности и торговли РФ

3) с Министерством экономического развития РФ

4) с Федеральной антимонопольной службой

19. Является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и

текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, внешнему контролю качества работы аудиторских организаций:

- 1) Федеральное казначейство (Казначейство России)
- 2) Федеральная налоговая служба (ФНС России)
- 3) Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование)
- 4) Федеральная таможенная служба (ФТС России)

20. Министерство финансов РФ возглавляет:

1) Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правительства РФ по представлению Президента РФ

2) Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ

3) Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Государственной Думой РФ по представлению Председателя Правительства РФ

4) Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Председателем Правительства РФ по представлению Председателя Счетной палаты РФ

21. Структурными подразделениями Министерства финансов РФ являются:

- 1) комитеты
- 2) управления
- 3) департаменты
- 4) комиссии

22. В настоящее время Министром финансов РФ является:

- 1) Лавров Алексей Михайлович
- 2) Кудрин Алексей Леонидович
- 3) Силуанов Антон Германович
- 4) Ткачев Александр Николаевич

Рекомендуемая литература
(нормативная, учебная, научная) к теме:

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 года №2–ФКЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. №51. Ст. 5712.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
5. О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 29 декабря 2006 года №244-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. №1 (1 ч.). Ст. 7.
6. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.
7. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.
8. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.
9. Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004 . № 34. Ст. 3542.
10. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.
11. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.

12. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

13. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

14. О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка (вместе с «Положением о Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка»): Постановление Правительства РФ от 24 февраля 2009 года №154 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. № 9. Ст. 1119.

15. О Федеральной таможенной службе (вместе с «Положением о Федеральной таможенной службе»): Постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 года №809 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №38. Ст. 4823.

16. О министерстве финансов Краснодарского края (вместе с «Положением о министерстве финансов Краснодарского края»): Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 (с посл. изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://admkrain.krasnodar.ru/>, свободный.

17. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://krd.ru/>, свободный.

Учебная, научная литература:

1. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.

2. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.

3. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.

4. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.

5. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

5.1. Финансовый контроль: понятие, принципы, виды, методы.

5.2. Компетенция органов власти (государственных и муниципальных) в области финансового контроля.

5.3. Аудиторский финансовый контроль.

5.1. Финансовый контроль: понятие, принципы, виды, методы

Финансовый контроль — это деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, а также общественных органов, организаций и иных хозяйствующих субъектов, направленная на проверку соблюдения законности, целесообразности, обоснованности, своевременности и точности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных, иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются:

1) соблюдение установленного в области финансовой деятельности правопорядка всеми органами государственной и местной власти, а также предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами;

2) экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства (муниципальных образований).

Основными целями финансового контроля являются:

1) выявление незаконного использования денежных средств;

2) соблюдение финансовой дисциплины объектами финансового контроля;

3) выявление, пресечение и предупреждение незаконных действий (бездействий), связанных с оперированием денежных средств;

4) принятие мер, направленных на устранение нарушений, которые были выявлены в процессе осуществления финансового контроля.

Финансовому контролю как неотъемлемой части финансовой деятельности присущи те же **принципы**, на которых строится ее осуществление и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно-правовых актах, в частности: **принцип законности; принцип гласности; принцип федерализма; принцип плановости.**

Наряду с названными общими принципами финансовый контроль строится и на соответствующих **специфических принципах**, которые изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля¹. К ним относятся: **независимость и объективность, компетентность и гласность.**

Так, например, согласно ст. 5 Декларации «высшие контрольные органы могут выполнять возложенные на них задачи объективно и эффективно только в том случае, когда они независимы от проверяемых ими организаций и защищены от постороннего влияния. Хотя государственные органы не могут быть абсолютно независимы, так как они являются частью государства в целом, высший контрольный орган должен иметь функциональную и организационную независимость, необходимую для выполнения возложенных на него задач. Учреждение высшего контрольного органа и необходимая степень его независимости должны быть заложены в Конституции, детали могут быть установлены соответствующим законом. В частности, соответствующая юридическая защита верховного суда должна быть гарантирована против любого вмешательства, подрывающего независимость и контрольные полномочия высшего контрольного органа».

Финансовый контроль подразделяется на несколько **видов** по разным основаниям.

Так, в зависимости **от времени проведения** контроль может быть:

— **предварительным** (проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов);

¹ Принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).

— **текущим** (осуществляется в процессе совершения денежных операций);

— **последующим** (проводится после совершения финансовых операций).

В зависимости от **волеизъявления субъектов** контрольных правоотношений контроль подразделяют на:

— **обязательный** (проводится в силу требований законодательства, либо по решению компетентных государственных органов);

— **инициативный** (осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов: собственными силами (внутренний контроль), либо посредством привлечения аудиторов или аудиторской организации).

В зависимости от особенностей **правового статуса субъектов** контрольной деятельности финансовый контроль бывает:

— **государственный;**

— **муниципальный;**

— **общественный;**

— **аудиторский.**

В зависимости от **содержания** финансовый контроль делится на: **бюджетный, налоговый, страховой, валютный, на рынке ценных бумаг.**

Финансовый контроль проводится разнообразными **методами**, среди которых: ревизии, проверки, рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информации должностных лиц, наблюдение, обследование, анализ и др.

Так, **наблюдение** направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение **обследования** отдельных сторон финансовой деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос. **Проверка** проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий. **Анализ** также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Основной метод финансового контроля – ревизия, т.е. наиболее глубокое, полное и всестороннее обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций,

учреждений с целью проверки ее законности, эффективности и целесообразности.

По объекту проверки ревизии бывают: **документальные** (проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки), а не только отчеты, сметы и т.п.); **фактические** (помимо документов проверяется наличие денег, материальных ценностей); **полные (сплошные)** (проверка всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период); **выборочные (частичные)** (контроль направлен на отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности: проверка командировочных расходов, работы по приему налоговых и страховых взносов и т.п.).

По организационному признаку ревизии могут быть: **плановыми** (предусмотрены в плане работы соответствующего органа); **внеплановыми** (назначаются в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих неотлагательной проверки); **комплексными** (проводятся совместно несколькими контролирующими органами).

По окончании ревизии членами комиссии составляется **акт ревизии** — документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, производившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются ее цели, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, указываются причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в данных нарушениях лица и предлагаются меры по ликвидации названных нарушений и меры ответственности виновных лиц. Если у руководителя и главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт, а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации должен принять

меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

Необходимо отметить, что институты финансового контроля взаимодействуют с институтами финансово-правового принуждения, в том числе **финансово-правовой ответственности**¹, поскольку применение последних обусловлено результатами контрольных мероприятий.

Особенностью финансово-правового принуждения является то, что оно имеет собирательный, комплексный характер, так как включает в себя меры принуждения, обеспечивающие функционирование финансово-правового механизма в различных сферах, а именно: бюджетной, налоговой, банковской, обязательного социального страхования.

Термином **«финансово-правовая ответственность»** также обозначается система различных ее подвидов: налоговая ответственность, бюджетная ответственность, финансовая ответственность в сфере банковской деятельности, финансовая ответственность в сфере обязательного социального страхования. Каждый из перечисленных институтов финансово-правового принуждения имеет собственное правовое регулирование, закрепленное специальным, а иногда и не одним нормативным актом. Дело в том, что отсутствует единый акт, который устанавливал бы нормативные положения, относящиеся ко всем подвидам финансово-правового принуждения и ответственности.

Финансово-правовая ответственность представляет собой претерпевание лицом, совершившим финансовое правонарушение, мер государственного принуждения (мер предупредительного характера, мер пресечения, праввосстановительных мер) на основании соответствующих нормативно-правовых предписаний.

¹ См.: Крохина Ю. А. Указ. соч. С. 160-190; Химичева Н. И. Указ. соч. С. 161-174.

5.2. Компетенция органов власти (государственных и муниципальных) в области финансового контроля

Согласно ст. 265 БК РФ государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.

Государственный (муниципальный) **финансовый контроль подразделяется на:** внешний и внутренний, предварительный и последующий.

Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований.

Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов РФ, местных администраций), финансовых органов субъектов РФ (муниципальных образований).

Предварительный контроль осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы РФ.

Последующий контроль осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы РФ в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

Объектами государственного (муниципального) финансового контроля (согласно ст. 266.1. БК РФ) являются:

— главные распорядители (распорядители, получатели) бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;

— финансовые органы (главные распорядители (распорядители) и получатели средств бюджета, которому предоставлены межбюджетные трансферты) в части соблюдения

ими целей, порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов, бюджетных кредитов, предоставленных из другого бюджета бюджетной системы РФ, а также достижения ими показателей результативности использования указанных средств, соответствующих целевым показателям и индикаторам, предусмотренным государственными (муниципальными) программами;

— государственные (муниципальные) учреждения;

— государственные (муниципальные) унитарные предприятия;

— государственные корпорации и государственные компании;

— хозяйственные товарищества и общества с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческие организации с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах;

— юридические лица (за исключением государственных (муниципальных) учреждений, государственных (муниципальных) унитарных предприятий, государственных корпораций и государственных компаний, хозяйственных товариществ и обществ с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческих организаций с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах), индивидуальные предприниматели, физические лица в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ, государственных (муниципальных) контрактов, соблюдения ими целей, порядка и условий предоставления кредитов и займов, обеспеченных государственными и муниципальными гарантиями, целей, порядка и условий размещения средств бюджета в ценные бумаги таких юридических лиц;

— органы управления государственными внебюджетными фондами;

— юридические лица, получающие средства из бюджетов государственных внебюджетных фондов по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

— кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами, в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ.

Органы государственного (муниципального) финансового контроля осуществляют контроль за использованием средств соответствующих бюджетов бюджетной системы РФ, а также межбюджетных трансфертов и бюджетных кредитов, предоставленных другому бюджету бюджетной системы РФ. Такой контроль осуществляется также в отношении главных распорядителей (распорядителей) и получателей средств бюджета, которому предоставлены межбюджетные трансферты.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль в отношении объектов контроля (за исключением участников бюджетного процесса, бюджетных и автономных учреждений, государственных (муниципальных) унитарных предприятий, государственных корпораций (компаний), хозяйственных товариществ и обществ с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческих организаций с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах) в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета, государственных (муниципальных) контрактов, соблюдения ими целей, порядка и условий предоставления кредитов и займов, обеспеченных государственными и муниципальными гарантиями, целей, порядка и условий размещения средств бюджета в ценные бумаги указанных юридических лиц осуществляется в процессе проверки главных распорядителей (распорядителей) бюджетных средств, главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета, предоставивших средства из бюджета.

Объекты контроля и их должностные лица обязаны своевременно и в полном объеме представлять в органы государственного (муниципального) финансового контроля по их запросам информацию, документы и материалы, необходимые для осуществления государственного (муниципального) финансового контроля, предоставлять должностным лицам органов государственного (муниципального) финансового контроля допуск

указанных лиц в помещения и на территории объектов контроля, выполнять их законные требования.

Непредставление или несвоевременное представление объектами контроля в соответствующие органы информации, документов, материалов, необходимых для осуществления финансового контроля, либо их представление не в полном объеме или представление недостоверных информации, документов и материалов, воспрепятствование законной деятельности должностных лиц органов государственного (муниципального) финансового контроля влечет за собой ответственность, установленную законодательством РФ.

Проверка расходов Счетной палаты РФ за отчетный финансовый год осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»¹, проверка расходов контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований – в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года №6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»².

Методами осуществления государственного (муниципального) финансового контроля являются проверка, ревизия, обследование, санкционирование операций.

Под проверкой понимается совершение контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности отдельных финансовых и хозяйственных операций, достоверности бюджетного (бухгалтерского) учета и бюджетной (бухгалтерской) отчетности в отношении деятельности объекта контроля за определенный период.

Под ревизией понимается комплексная проверка деятельности объекта контроля, которая выражается в проведении контрольных действий по документальному и фактическому изучению законности всей совокупности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бюджетной (бухгалтерской) отчетности.

Результаты проверки, ревизии оформляются актом.

¹ СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.

² СЗ РФ. 2011. №.7 Ст. 903.

Проверки подразделяются на камеральные и выездные, в том числе встречные проверки.

Под камеральными проверками понимаются проверки, проводимые по месту нахождения органа государственного (муниципального) финансового контроля на основании бюджетной (бухгалтерской) отчетности и иных документов, представленных по его запросу.

Под выездными проверками понимаются проверки, проводимые по месту нахождения объекта контроля, в ходе которых в том числе определяется фактическое соответствие совершенных операций данным бюджетной (бухгалтерской) отчетности и первичных документов.

Под встречными проверками понимаются проверки, проводимые в рамках выездных и (или) камеральных проверок в целях установления и (или) подтверждения фактов, связанных с деятельностью объекта контроля.

Под обследованием понимаются анализ и оценка состояния определенной сферы деятельности объекта контроля.

Результаты обследования оформляются заключением.

Под санкционированием операций понимается совершение разрешительной надписи после проверки документов, представленных в целях осуществления финансовых операций, на их наличие и (или) на соответствие указанной в них информации требованиям бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения.

Полномочиями органов внешнего государственного (муниципального) финансового контроля по осуществлению внешнего государственного (муниципального) финансового контроля являются:

1) контроль за соблюдением бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, в ходе исполнения бюджета;

2) контроль за достоверностью, полнотой и соответствием нормативным требованиям составления и представления бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств, квартального и годового отчетов об исполнении бюджета;

3) контроль в других сферах, установленных Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации» и

Федеральным законом «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований».

При осуществлении полномочий по внешнему государственному (муниципальному) финансовому контролю органами внешнего государственного (муниципального) финансового контроля:

— проводятся проверки, ревизии, анализ, обследования, мониторинг в ходе осуществления ими контрольных и экспертно-аналитических мероприятий в соответствии с законодательством РФ;

— направляются объектам контроля представления, предписания;

— направляются финансовым органам, уполномоченным принимать решения о применении предусмотренных БК РФ бюджетных мер принуждения, уведомления о применении бюджетных мер принуждения;

— осуществляется производство по делам об административных правонарушениях.

Полномочиями Федерального казначейства (финансовых органов субъектов РФ или муниципальных образований) по осуществлению внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля при санкционировании операций являются:

1) контроль за непревышением суммы по операции над лимитами бюджетных обязательств и (или) бюджетными ассигнованиями;

2) контроль за соответствием содержания проводимой операции коду бюджетной классификации РФ, указанному в платежном документе, представленном в Федеральное казначейство получателем бюджетных средств;

3) контроль за наличием документов, подтверждающих возникновение денежного обязательства, подлежащего оплате за счет средств бюджета;

4) контроль за соответствием сведений о поставленном на учет бюджетном обязательстве по государственному (муниципальному) контракту сведениям о данном государственном (муниципальном) контракте, содержащемся в предусмотренном законодательством РФ о контрактной системе в сфере закупок

товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд реестре контрактов, заключенных заказчиками.

Полномочиями органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля по осуществлению внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля являются:

1) контроль за соблюдением бюджетного законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения;

2) контроль за полнотой и достоверностью отчетности о реализации государственных (муниципальных) программ, в том числе отчетности об исполнении государственных (муниципальных) заданий.

При осуществлении полномочий по внутреннему государственному (муниципальному) финансовому контролю органами внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля:

— проводятся проверки, ревизии и обследования;

— направляются объектам контроля акты, заключения, представления и (или) предписания;

— направляются органам и должностным лицам, уполномоченным принимать решения о применении предусмотренных БК РФ бюджетных мер принуждения, уведомления о применении бюджетных мер принуждения;

— осуществляется производство по делам об административных правонарушениях.

Порядок осуществления полномочий органами внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля определяется федеральными законами, нормативными правовыми актами Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, муниципальными правовыми актами местных администраций, а также стандартами осуществления внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля (утверждаются Минфином РФ, уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления).

Порядок осуществления полномочий органами внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля должен

содержать основания и порядок проведения проверок, ревизий и обследований, в том числе перечень должностных лиц, уполномоченных принимать решения об их проведении, о периодичности их проведения, права и обязанности должностных лиц органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля, права и обязанности объектов контроля (их должностных лиц), в том числе по организационно-техническому обеспечению проверок, ревизий и обследований, осуществляемых должностными лицами органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля.

Согласно Федеральному закону «О Счетной палате Российской Федерации» **Счетная палата:** 1) является постоянно действующим высшим органом внешнего государственного аудита (контроля); 2) образуется в порядке, установленном Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации»; 3) подотчетна Федеральному Собранию РФ; 4) обладает организационной, функциональной, а также финансовой независимостью; 5) осуществляет свою деятельность самостоятельно; 6) является юридическим лицом; 7) имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, геральдический знак - эмблему и флаг; 8) осуществляет внешний государственный аудит (контроль) на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности.

Деятельность Счетной палаты не может быть приостановлена, в том числе в связи с роспуском Государственной Думы.

Местонахождение Счетной палаты - город Москва.

Задачами Счетной палаты являются: 1) организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов; 2) аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации; 3) определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам РФ порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, в том числе для целей стратегического планирования в Российской Федерации; 4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, выработка

предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции; 5) оценка эффективности предоставления налоговых и иных льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета, а также оценка законности предоставления государственных гарантий и поручительств или обеспечения исполнения обязательств другими способами по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за счет федеральных и иных ресурсов; 6) определение достоверности бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и годового отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ; 7) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях РФ; 9) обеспечение мер по противодействию коррупции.

Счетная палата образуется в составе: 1) Председателя (назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет по представлению Президента РФ; одно и то же лицо не может занимать данную должность более двух сроков подряд); 2) заместителя Председателя (назначается на должность Советом Федерации сроком на шесть лет по представлению Президента РФ; одно и то же лицо не может занимать данную должность более двух сроков подряд); 3) аудиторов (ими являются должностные лица, возглавляющие направления деятельности Счетной палаты; Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет по представлению Президента РФ; одно и то же лицо не может занимать должность аудитора более двух сроков подряд); 4) аппарата Счетной палаты (состоит из инспекторов и иных сотрудников; структура аппарата включает в себя руководство аппарата и структурные подразделения аппарата).

В рамках выполнения своих задач Счетная палата осуществляет следующие функции: 1) осуществление внешнего государственного финансового контроля в сфере бюджетных правоотношений; 2) экспертиза проектов федеральных законов о федеральном бюджете и бюджетах государственных

внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период, проверка и анализ обоснованности их показателей, подготовка и представление палатам Федерального Собрания заключений на проекты федеральных законов о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; 3) экспертиза проектов федеральных законов о внесении изменений в федеральные законы о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ, подготовка и представление палатам Федерального Собрания заключений на проекты федеральных законов о внесении изменений в федеральные законы о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; 4) внешняя проверка годовой бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета, годовых отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджета субъекта РФ; 5) проведение проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов - получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ; 6) проведение оперативного анализа исполнения и контроля за организацией исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в текущем финансовом году; 7) проведение контрольных и экспертно-аналитических мероприятий по отдельным разделам (подразделам), целевым статьям и видам расходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов; 8) проведение аудита систем финансовых расчетов в целях содействия формированию эффективной национальной платежной системы; 9) проведение аудита в сфере закупок товаров, работ и услуг, осуществляемых объектами аудита (контроля); 10) подготовка ежеквартальных оперативных докладов о ходе исполнения федерального бюджета и ежеквартальной оперативной информации о ходе исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в текущем финансовом году, их представление палатам Федерального Собрания и направление Председателю Правительства РФ аналитической записки о ходе исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ за отчетный период; 11) аудит (контроль) состояния государственного внутреннего и внешнего

долга РФ, долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией, бюджетных кредитов, предоставленных из федерального бюджета; 12) взаимодействие с государственными контрольными, правоохранительными и иными органами, заключение с ними соглашений о сотрудничестве; 13) взаимодействие с контрольно-счетными органами субъектов РФ и муниципальных образований, в том числе по вопросам внешнего государственного аудита (контроля), заключение с ними соглашений о сотрудничестве; 14) иные функции в соответствии с федеральными законами.

Счетная палата обладает следующими полномочиями: 1) осуществляет контрольную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности; 2) направляет по результатам контрольных и экспертно-аналитических мероприятий соответственно представления, предписания, уведомления о применении бюджетных мер принуждения, информационные письма, а также при выявлении данных, указывающих на признаки составов преступлений, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы; 3) осуществляет по обращениям контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований или законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления оценку (анализ) деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований, дает заключения о соответствии деятельности этих органов законодательству о внешнем государственном (муниципальном) финансовом контроле и рекомендации по повышению ее эффективности, а также по обращениям законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ дает заключения о соответствии кандидатур на должность председателя контрольно-счетного органа субъекта РФ требованиям, установленным Федеральным законом «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»; 4) осуществляет информационный обмен данными о лицах, привлеченных к административной ответственности, с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, в порядке, установленном соглашением о сотрудничестве; 5)

осуществляет иные полномочия в соответствии с федеральным законодательством РФ.

Счетная палата осуществляет внешний государственный аудит (контроль) в отношении: 1) федеральных государственных органов (в том числе их аппаратов), органов государственных внебюджетных фондов, Центрального банка РФ, федеральных государственных учреждений, федеральных государственных унитарных предприятий, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, хозяйственных товариществ и обществ с участием Российской Федерации в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческих организаций с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах; 2) государственных органов субъектов РФ (в том числе их аппаратов), органов местного самоуправления в пределах компетенции, установленной законодательством РФ; 3) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; 4) иных организаций.

Методами осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты РФ являются: проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.

Контрольные и экспертно-аналитические мероприятия проводятся в соответствии с программами, утверждаемыми в установленном порядке. По результатам проведения названных мероприятий оформляются отчеты, за исключением случаев осуществления комплексов контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, по результатам которых предусмотрено оформление заключений Счетной палаты.

Об ущербе, причиненном государству, и о выявленных нарушениях нормативных правовых актов Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, а при наличии данных, указывающих на признаки составов преступлений, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы. Правоохранительные органы обязаны предоставлять Счетной палате информацию о ходе рассмотрения и принятых решениях по переданным Счетной палатой материалам.

При выявлении в ходе контрольных мероприятий нарушений в хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности объектов аудита (контроля), наносящих ущерб государству и

требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, при создании препятствий для проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, а также по результатам проведенных контрольных мероприятий Счетная палата вправе направить руководителям объектов аудита (контроля) представления для принятия мер по устранению выявленных недостатков и нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности лиц, виновных в нарушении законодательства РФ. Представление Счетной палаты должно быть выполнено в указанный в представлении срок или, если срок не указан, в течение 30 дней со дня его внесения в объект аудита (контроля). Срок выполнения представления может быть продлен по решению Коллегии Счетной палаты, но не более одного раза.

В случаях невыполнения представлений Счетной палаты, несоблюдения сроков их выполнения Счетная палата имеет право направлять руководителям объектов аудита (контроля) обязательные для выполнения предписания для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности лиц, виновных в нарушении законодательства РФ. Отменить предписание или внести в него изменения может Коллегия Счетной палаты. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

При выявлении в ходе контрольного мероприятия бюджетных нарушений Счетная палата направляет уведомление о применении бюджетных мер принуждения. Уведомление направляется органу, уполномоченному в соответствии с законодательством РФ принимать решения о применении бюджетных мер принуждения.

Финансовый контроль осуществляют также: Контрольное управление Президента РФ; Федеральная налоговая служба (ФНС России); Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка; Федеральная таможенная служба (ФТС России); Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Ведомственный (внутриведомственный) финансовый контроль осуществляется руководителями министерств и ведомств, а также специально созданными контрольно-ревизионными подразделениями.

Финансовый контроль на уровне субъектов РФ (муниципальных образований) осуществляется соответственно

органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ (муниципальных образований); контрольно-счетными органами субъектов РФ (муниципальных образований); органами исполнительной власти субъектов РФ (местными администрациями муниципальных образований), а также специально созданными органами исполнительной власти субъектов РФ (специально созданными органами местных администраций).

5.3. Аудиторский финансовый контроль

Финансовый контроль, который осуществляется аудиторскими организациями (аудиторами), занимает особое место в системе отраслей финансового контроля. Аудиторский финансовый контроль является независимым и носит публичный характер. Появление аудиторской деятельности в современной России связано с переходом к рыночной экономике.

Первоначально правовое регулирование аудита осуществлялось на основе Указа президента РФ от 22 декабря 1993 года №2263 «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации»¹ (утратил силу). Затем был принят Федеральный закон от 7 августа 2001 года №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»² (утратил силу). Наконец, новый этап правового регулирования аудиторской деятельности (аудита) связан с принятием Федерального закона от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Принятие нового Федерального закона «Об аудиторской деятельности» было обусловлено переходом от лицензирования указанной деятельности к саморегулированию в этой области. Государственное регулирование аудиторской деятельности было сведено к выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, ведению госреестра саморегулируемых организаций аудиторов, анализу состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации. Кроме того, названным Законом устанавливались дополнительные требования к аудиторам и аудиторским организациям (в частности, к стажу работы в аудиторской организации, наличию безупречной деловой

¹ Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. №52. Ст. 5069.

² СЗ РФ. 2001. №33 (часть I). Ст. 3422.

репутации, уставному капиталу аудиторских организаций), призванные повысить качество аудиторских услуг и обеспечить независимость аудиторов и аудиторских организаций. В целях поддержки малого бизнеса были снижены требования к численности аудиторов в аудиторской организации, индивидуальные аудиторы были допущены к проведению обязательного аудита. Федеральным законом №307-ФЗ был также введен единый квалификационный аттестат аудитора, который наделил аудиторов правом проводить аудит в любых отраслях экономики. Наконец, данным Законом был детально регламентирован порядок деятельности саморегулируемых организаций аудиторов¹.

Согласно Федеральному закону №307-ФЗ:

- аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами;

- аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

При этом, аудиторская деятельность не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ уполномоченными государственными органами и органами местного самоуправления.

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы (индивидуальные предприниматели, осуществляющие аудиторскую деятельность) не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания услуг, предусмотренных Федеральным законом №307-ФЗ.

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности: 1) постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление

¹ См.: аннотация к Федеральному закону от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>, свободный.

бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование; 2) налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций; 3) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации; 4) юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления; 5) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий; 6) оценочную деятельность; 7) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов; 8) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях; 9) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторская организация - коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Коммерческая организация приобретает право осуществлять аудиторскую деятельность с даты внесения сведений о ней в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которой такая организация является.

Аудитор - физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Физическое лицо признается аудитором с даты внесения сведений о нем в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Обязательный аудит проводится в случаях: 1) если организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества; 2) если ценные бумаги организации допущены к организованным торгам; 3) если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли,

негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов); 4) если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному году превышает 60 миллионов рублей; 5) если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) раскрывает годовую сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность; 6) в иных случаях, установленных федеральными законами.

Обязательный аудит проводится ежегодно.

Аудиторская проверка завершается составлением аудиторского заключения (официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица).

Аудиторское заключение представляется аудиторской организацией, индивидуальным аудитором только аудируемому лицу либо лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг.

При оказании аудиторских услуг аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе: 1) самостоятельно определять формы и методы оказания аудиторских услуг на основе стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, оказывающей аудиторские услуги; 2) исследовать в полном объеме

документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации; 3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе оказания аудиторских услуг вопросам; 4) отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении (в случаях: непредоставления аудируемым лицом всей необходимой документации; выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица); 5) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При оказании аудиторских услуг аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны: 1) предоставлять по требованию аудируемого лица обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, индивидуального аудитора, а также информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов; 2) передавать в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, аудиторское заключение аудируемому лицу, лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг; 3) составлять документы на русском языке; 4) обеспечивать хранение документов (копий документов), полученных и (или) составленных в ходе оказания аудиторских услуг, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены, на территории Российской Федерации, в том числе размещать базы данных информации, в которых осуществляются сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение сведений и документов (копий документов), полученных и (или) составленных в ходе оказания аудиторских услуг, на территории Российской Федерации; 5) информировать учредителей (участников) аудируемого лица или их представителей либо его руководителя о ставших известными аудиторской организации, индивидуальному аудитору случаях коррупционных правонарушений аудируемого лица, в том числе случаях подкупа иностранных должностных лиц, случаях иных нарушений законодательства РФ, либо признаках таких случаев,

либо риске возникновения таких случаев; б) исполнять иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При оказании аудиторских услуг аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе: 1) требовать и получать от аудиторской организации, индивидуального аудитора обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, индивидуального аудитора, а также информацию о членстве аудиторской организации, индивидуального аудитора в саморегулируемой организации аудиторов; 2) получать от аудиторской организации, индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг; 3) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При оказании аудиторских услуг аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано: 1) содействовать аудиторской организации, индивидуальному аудитору в своевременном и полном проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг, создавать для этого соответствующие условия, предоставлять необходимую информацию и документацию, давать по устному или письменному запросу аудиторской организации, индивидуального аудитора исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме, а также запрашивать необходимые для оказания аудиторских услуг сведения у третьих лиц; 2) не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых аудиторской организацией, индивидуальным аудитором; 3) своевременно оплачивать услуги аудиторской организации, индивидуального аудитора в соответствии с договором оказания аудиторских услуг, в том числе в случае, когда аудиторское заключение не согласуется с позицией аудируемого лица, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг; 4) исполнять требования стандартов аудиторской деятельности и иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Дайте определение финансового контроля? Каково его значение?
2. Что понимают под финансовой дисциплиной?
3. Назовите виды финансового контроля.
4. Перечислите основные методы финансового контроля.
5. Охарактеризуйте ревизию как метод финансового контроля, назовите ее виды.
6. На Ваш взгляд, каково соотношение понятий «формы» и «методы» финансового контроля. Свой ответ обоснуйте.
7. На основе законодательства раскройте полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля.
8. Дайте понятие финансового мониторинга.
9. Охарактеризуйте аудиторский финансовый контроль.
10. Назовите организации, которые обязаны проводить аудит.
11. Дайте определение финансово-правовой ответственности, перечислите ее особенности и подвиды.

Тестовые задания

1. Финансовый контроль — это:

1) деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по контролю за исполнением бюджетов

2) контроль соблюдения законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования денежных фондов публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов

3) приемы и способы юридического воздействия на волю и поведение участников финансовых правоотношений, на характер взаимосвязей между ними

4) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах

2. Свое правовое начало финансовый контроль получил:

1) в Указе Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации»

2) в Федеральном законе «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»

3) в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности»

4) в Федеральном законе «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации»

3. В настоящее время основные положения о государственном и муниципальном финансовом контроле содержатся:

1) в Конституции РФ

2) в Федеральном законе «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»

3) в Налоговом кодексе РФ

4) в Бюджетном кодексе РФ

4. Совершение разрешительной надписи после проверки документов, представленных в целях осуществления финансовых операций, на их наличие и (или) на соответствие указанной в них информации требованиям бюджетного законодательства РФ называется ###

5. К специфическим принципам финансового контроля, которые изложены в Лимской декларации руководящих принципов контроля относятся:

- 1) законности, гласности
- 2) независимости, объективности, компетентности, гласности
- 3) федерализма, плановости
- 4) превентивности, презумпции невиновности

6. Наиболее полное и всестороннее обследование финансово-хозяйственной деятельности с целью проверки ее законности, эффективности и целесообразности:

- 1) ревизия
- 2) проверка
- 3) наблюдение
- 4) анализ

7. Контроль, в ходе которого используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий:

- 1) ревизия
- 2) проверка
- 3) наблюдение
- 4) анализ

8. Контроль, который направлен на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации:

- 1) ревизия
- 2) проверка
- 3) наблюдение
- 4) анализ

9. Контроль, который направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов:

- 1) ревизия
- 2) проверка
- 3) наблюдение
- 4) анализ

10. По окончании ревизии членами комиссии составляется:

- 1) смета
- 2) договор
- 3) акт
- 4) финансовая стратегия

11. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ государственный (муниципальный) финансовый контроль подразделяется на следующие виды:

- 1) валютный, банковский, внутрихозяйственный
- 2) внешний и внутренний, предварительный и последующий
- 3) только аудиторский финансовый контроль
- 4) ведомственный, общегосударственный, муниципальный

12. Постоянно действующим высшим органом внешнего государственного контроля является:

- 1) Федеральная таможенная служба
- 2) Счетная палата РФ
- 3) Контрольное управление Президента РФ
- 4) Центральный Банк РФ

13. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью:

- 1) Федерального собрания РФ
- 2) Федерального казначейства
- 3) Контрольного управления Президента РФ
- 4) Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований

14. Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью:

- 1) Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов РФ, местных администраций), финансовых органов субъектов РФ (муниципальных образований)
- 2) Контрольного управления Президента РФ
- 3) Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований
- 4) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

15. В зависимости от объекта выделяют следующие виды финансового контроля:

- 1) комплексный и тематический
- 2) ведомственный и внутрихозяйственный
- 3) документальный фактический
- 4) сплошной и выборочный

16. Финансовый контроль, ежедневно осуществляемый финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе привлечения или расходования денежных средств называется:

- 1) предварительным
- 2) последующим
- 3) текущим (оперативным)
- 4) фактическим

17. Финансовый контроль, который проводится по решению хозяйствующих субъектов называется:

- 1) повторным
- 2) инициативным
- 3) общественным
- 4) внутренним

18. В зависимости от особенностей правового статуса субъектов контрольной деятельности выделяют следующие виды финансового контроля:

- 1) президентский, ведомственный, аудиторский
- 2) государственный, муниципальный, общественный и аудиторский
- 3) судебный, муниципальный, внутрихозяйственный
- 4) президентский, судебный,

19. Проверка всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период называется:

- 1) полной (фронтальной) ревизией
- 2) выборочной (частичной) ревизией
- 3) тематической ревизией
- 4) фактической ревизией

20. Проверка, направленная на изучение отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного объекта называется ###

21. Счетная палата образуется в составе:

- 1) министра, заместителя министра, аудиторов
- 2) председателя, заместителя председателя, аудиторов, аппарата Счетной палаты

- 3) руководителя и аппарата Счетной палаты
- 4) главного управляющего, заместителя управляющего и аудиторов

22. Федеральную налоговую службу возглавляет:

- 1) министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Правительства РФ
- 2) управляющий, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Президента РФ
- 3) руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ
- 4) председатель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ

23. Председатель Счетной палаты назначается на должность:

- 1) Государственной Думой сроком на пять лет по представлению Президента Российской Федерации
- 2) Государственной Думой сроком на шесть лет по представлению Президента Российской Федерации
- 3) Государственной Думой сроком на три года по представлению Президента Российской Федерации
- 4) Государственной Думой сроком на четыре года по представлению Президента Российской Федерации

24. Председателем Счетной палаты в настоящее время является:

- 1) Филипенко Александр Васильевич
- 2) Голикова Татьяна Алексеевна
- 3) Матвиенко Валентина Ивановна
- 4) Мишустин Михаил Владимирович

25. Об ущербе, причиненном государству, и о выявленных нарушениях нормативных правовых актов Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, а при наличии данных, указывающих на признаки составов преступлений:

- 1) передает соответствующие материалы в Контрольное Управление Президента РФ

2) передает соответствующие материалы в правоохранительные органы

3) передает соответствующие материалы в Федеральную службу исполнения наказаний

4) передает соответствующие материалы в Федеральную службу по финансовому мониторингу

26. Исторической родиной аудита считается:

1) Франция

2) Англия

3) Россия

4) США

27. Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности называется ###

28. Аудитором является:

1) высшее должностное лицо субъекта РФ, получившее квалификационный аттестат аудитора

2) Председатель Центрального Банка РФ, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов

3) главный администратор доходов бюджета

4) физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов

29. Ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя – это:

1) внешний аудит

2) инициативный аудит

3) общий аудит

4) обязательный аудит

30. Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) – это:

1) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами

2) деятельность, сущность которой заключается в независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности

3) деятельность, которая призвана осуществлять надзор за исполнением законов министерствами, ведомствами

4) деятельность, направленная на оперативное выявление положения дел по определенному вопросу финансово-хозяйственной деятельности

31. Что из нижеперечисленного не относится к услугам, которые могут оказывать аудиторские организации и индивидуальные аудиторы:

1) налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций

2) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов

3) оценочная деятельность

4) лицензирование отдельных видов деятельности

32. Аудиторская проверка завершается составлением официального документа, который называется:

1) аудиторский акт

2) аудиторское заключение

3) аудиторский отчет

4) аудиторское предписание

33. Постоянно действующим органом внешнего государственного финансового контроля Краснодарского края является:

1) Законодательное Собрание Краснодарского края

2) Контрольно-счетная палата Краснодарского края

3) Министерство финансов Краснодарского края

4) Администрация Краснодарского края

Рекомендуемая литература
(нормативная, учебная, научная) к теме:

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 7 августа 2001 года №119-ФЗ (утратил силу) // СЗ РФ. 2001. №33 (часть I). Ст. 3422.
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.
4. Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: Федеральный закон от 7 февраля 2011 года №6-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2011. №7 Ст. 903.
5. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.
6. Об аудиторской деятельности в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 года №2263 (утратил силу) // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. №52. Ст. 5069.
7. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.
8. Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004 . № 34. Ст. 3542.
9. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.
10. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.
11. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

12. О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка (вместе с «Положением о Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка»): Постановление Правительства РФ от 24 февраля 2009 года №154 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. № 9. Ст. 1119.

13. О Федеральной таможенной службе (вместе с «Положением о Федеральной таможенной службе»): Постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 года №809 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №38. Ст. 4823.

14. О министерстве финансов Краснодарского края (вместе с «Положением о министерстве финансов Краснодарского края»): Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 (с посл. изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://admkrai.krasnodar.ru/>, свободный.

15. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://krd.ru/>, свободный.

Учебная, научная литература:

1. Бурмистров А. С. Государственный контроль финансов – проблемы правового и организационного обеспечения / А. С. Бурмистров // Российская юстиция. – 2010. – №6.

2. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2000.

3. Деменкова А.В. Правовое регулирование института административной ответственности за правонарушения, связанные с использованием местных финансов / А.В. Деменкова // Российская юстиция. – 2010. – №6.

4. Кузякин Ю.П. Правовые вопросы организации муниципального финансового контроля / Ю. П. Кузякин // Финансовое право. – 2012. – №7.

5. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.

6. Левакин И. В., Абрамов А. М. Совершенствование правовой основы деятельности Счетной палаты РФ и международные стандарты государственного аудита / И. В. Левакин, А. М. Абрамов // Российская юстиция. – 2011. – №1.

7. Расулов И.Г. Налоговый контроль как особая форма деятельности налоговых органов / И.Г. Расулов // Финансовое право. – 2012. – №7.

8. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.

9. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.

10. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).
3. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 года №2-ФКЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1997. №51. Ст. 5712.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года №14-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №5. Ст. 410.
9. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
10. О прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17 января 1992 года №2202-1 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.
11. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст. 145.
12. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный

закон от 1 апреля 1996 года №27-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1996. №14. Ст. 1401.

13. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 7 мая 1998 года №75-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №19. Ст. 2071.

14. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 года №125-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3803.

15. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 года №165-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1999. №29. Ст. 3686.

16. О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах: Федеральный закон от 5 августа 2000 года №118-ФЗ (ред. от 28.11.2011) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3341.

17. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 августа 2001 года №115-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №33 (часть I). Ст. 3418.

18. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4831.

19. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

20. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2001. №52 (1 ч.). Ст. 4920.

21. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

22. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 года №131-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.

23. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

24. О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 29 декабря 2006 года №244-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. №1 (1 ч.). Ст. 7.

25. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст. 44.

26. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.

27. О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон от 26 апреля 2007 года №63-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2007. №18. Ст. 2117.

28. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.

29. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.

30. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 года №326-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2010. №49. Ст. 6422.

31. Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: Федеральный закон от 7 февраля 2011 года №6-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2011. №7 Ст. 903.

32. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.

33. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального

закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование»: Федеральный закон от 3 июля 2016 года №250-ФЗ // СЗ РФ. 2016. №27 (Ч.1). Ст. 4183.

34. О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов: Федеральный закон от 19 декабря 2016 года №415-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>, свободный.

35. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 (с посл. изм. и доп.) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

36. О закрытом административно-территориальном образовании: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 (с посл. изм. и доп.) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №33, Ст. 1915.

37. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Указ Президента РФ от 7 августа 1992 года №822 (с посл. изм. и доп.) // СААП. 1992. № 6. Ст. 319.

38. Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Указ Президента РФ от 29 июня 1998 года №729 // СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3147.

39. О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 27 сентября 2000 года №1709 // СЗ РФ. 2000. №40. Ст. 3936.

40. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.

41. Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. № 34. Ст. 3542.

42. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

43. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 года №101 (с посл. изм. и доп.) // СААП. 1994. №8. Ст. 599.

44. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 года № 857 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 1998. №32. Ст. 3902.

45. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.

46. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

47. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

48. О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка» (вместе с «Положением о Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка»): Постановление Правительства РФ от 24 февраля 2009 года №154 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2009. №9. Ст. 1119.

49. О Федеральной таможенной службе (вместе с «Положением о Федеральной таможенной службе»): Постановление Правительства РФ от 16 сентября 2013 года №809 (с посл. изм. и доп.) // СЗ РФ. 2013. №38. Ст. 4823.

50. Об организации Пенсионного фонда РСФСР: Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года №442-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.

51. Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)»): Постановление ВС РФ от 27 декабря 1991 года №2122-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1992. №5. Ст. 180.

52. О министерстве финансов Краснодарского края (вместе с «Положением о министерстве финансов Краснодарского края»): Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 (с посл. изм. и

доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://admkrain.krasnodar.ru/>, свободный.

53. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://krd.ru/>, свободный.

Книги и монографии

1. Алексеев В. Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2010.
2. Алексеев С. С. Государство и право. – М., 1994.
3. Большой юридический словарь / Авт.-сост. В. Н. Додонов, В. Д. Ермаков, М. А. Крылова и др.; под ред. А. Я. Сухарева, В. Е. Крутских. – М.: Инфра-М, 2003.
4. Борисов А. Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2012.
5. Власов А. В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2013.
6. Годме П. М. Финансовое право. – М., 1978.
7. Жуйков В. М. К вопросу о судебной практике как источнике права. – М.: Юрист, 2000.
8. Ильин А. Ю. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / А. Ю. Ильин, М. Н. Кобзарь-Фролова, И. Г. Ленева, В. А. Яговкина; под ред. А. Ю. Ильина. М.: Издательство Юрайт, 2014.
9. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2008.
10. Лившиц Р. З. Теория права. – М., 1994.
11. Налоговое право: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Е. М. Ашмариной. – М.: КНОРУС, 2011.
12. Нерсисянц В. С. Суд не законодательствует и не управляет, а применяет право. (О правоприменительной природе судебных актов) // Судебная практика как источник права. – М., 1997.
13. Павлов П. В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
14. Рассказов Л. П. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: РИОР, 2008.

15. Тихомиров Ю. А. Публичное право. – М., 1995.
16. Финансово-кредитный словарь: в 3 т. / под ред. В. Ф. Гарбузова. – М., 1984. Т.1.
17. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2014.
18. Финансовое право: учеб. для средних специальных учебных заведений / Е. Ю. Грачева, Э. Д. Соколова. 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма: Инфра-М, 2010.
19. Финансовое право в вопросах и ответах: учебное пособие / Е. Ю. Грачева, М. Ф. Ивлиева, Э. Д. Соколова; отв. ред. Е. Ю. Грачева. 2-е изд. перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011.
20. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М. В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
21. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
22. Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015.
23. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А. М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.
24. Финансы и кредит / сост. А. Е. Зарицкий. – М.: АСТ; СПб.: Сова; Владимир: ВКТ, 2011.
25. Шуплецова Ю. И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011.
26. Эберг К. Т. Курс финансовой науки. – СПб., 1913.

Статьи и брошюры

1. Белых В. С. Понятие банковского права и его место в системе права России / В. С. Белых // Государство и право. – 2011. – №4.
2. Бурмистров А. С. Государственный контроль финансов – проблемы правового и организационного обеспечения / А. С. Бурмистров // Российская юстиция. – 2010. – №6.
3. Гурова Т. В. Судебный прецедент как формальный источник права и его место в системе источников права России / Т. В. Гурова // Атриум. – 1997. – №3.

4. Деменкова А.В. Правовое регулирование института административной ответственности за правонарушения, связанные с использованием местных финансов / А.В. Деменкова // Российская юстиция. – 2010. – №6.
5. Демин А. В. Пробелы в налоговом праве и методы их преодоления / А. В. Демин // Государство и право. – 2011. – №3.
6. Еремин С. Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2010. – №2.
7. Еремин С. Г. Концептуальное осмысление международного договора как источника финансового права / С. Г. Еремин // Российская юстиция. – 2011. – №1.
8. Кузякин Ю.П. Правовые вопросы организации муниципального финансового контроля / Ю.П. Кузякин // Финансовое право. – 2012. – №7.
9. Левакин И.В., Абрамов А.М. Совершенствование правовой основы деятельности Счетной палаты РФ и международные стандарты государственного аудита / И.В. Левакин, А.М. Абрамов // Российская юстиция. – 2011. – №1.
10. Осипов С. Л. Формирование финансовых ресурсов пенсионной системы: страховые взносы и возрастные критерии / С. Л. Осипов, Е. С. Осипова // Российская юстиция. – 2011. – №1.
11. Перемышленникова О. Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды / О. Н. Перемышленникова // Финансовое право. – 2012. – №7.
12. Расулов И.Г. Налоговый контроль как особая форма деятельности налоговых органов / И.Г. Расулов // Финансовое право. – 2012. – №7.
13. Тропская С. С. Эволюция понятия «финансы» и предмет финансового права / С. С. Тропская // Государство и право. – 2013. – № 2.
14. Трунина Е.В. Таможенная проверка – новая форма таможенного контроля / Е.В. Трунина // Российская юстиция. – 2011. – №1.
15. Чуева А. С. Предмет и метод правового регулирования – основные системообразующие факторы финансового права как самостоятельной отрасли в системе российского права / А. С.

Чуева, В. С. Копыл // Сб. науч. тр. Студенчество и наука / КубГАУ. – 2012. – Вып. №7.

16. Чуева А. С., Иваненко И. Н. Финансы и деньги: теоретико-правовая характеристика и соотношение / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2014. - №98(04). - IDA [article ID]: 0981404041.

17. Чуева А. С., Иваненко И. Н. К вопросу о понятии, особенностях и классификации финансово-правовых норм / А. С. Чуева, И. Н. Иваненко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар, КубГАУ, 2015. - №107(03). IDA [article ID]: 1071503011

18. Шугуров М. В. Мировая финансовая система и инновационное развитие: международно-правовые аспекты / М. В. Шугуров // Финансовое право. – 2012. – №7.

Авторефераты и диссертации

1. Грачева Е. Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2000.

Учебное издание

Курдюк Петр Михайлович
Чуева Арина Сергеевна
Иваненко Игорь Николаевич

Финансовое право (общая часть)

Учебное пособие для бакалавров
(обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»)

Авторская редакция

Подписано в печать «15 декабря» 2017 г.
Формат 60 × 84 1/16. Бумага офсетная. Печать лазерная.
Усл. печ. л. – 12, 0. Тираж 100 экз. Заказ № 357.
Отпечатано в типографии ООО «ПринтТерра»
г. Краснодар, ул. Гоголя, 46
тел.: (861)259-22-07, 279-74-47.