

А.С. Чуева, П.М. Курдюк, И.Н. Иваненко

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО
(ОБЩАЯ ЧАСТЬ)**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для бакалавров**

**Краснодар
2013**

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет»

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО (ОБЩАЯ ЧАСТЬ)

**Учебное пособие
для бакалавров**

Краснодар
2013

Рецензенты:

Ю.А. Агафонов – кандидат юридических наук,
доктор философских наук, профессор

(Контрольно-счетная палата Краснодарского края)

В.П. Камышанский – доктор юридических наук, профессор

(Кубанский государственный аграрный университет)

Л.П. Рассказов – доктор юридических наук,
доктор исторических наук, профессор

(Кубанский государственный аграрный университет)

Финансовое право (общая часть): учебное пособие для бакалавров / А.С. Чуева, П.М. Курдюк, И.Н. Иваненко – Краснодар, 2013. – 141с.

В настоящем учебном пособии с учетом последних изменений в финансовом законодательстве Российской Федерации раскрыты темы, касающиеся финансовой системы, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предмета, метода правового регулирования и 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 бакалавров, магистров, аспирантов юридических вузов и факультетов, преподавателей, работников финансовых, налоговых, других органов государственной власти (местного самоуправления), предпринимателей, а также для всех, кто интересуется основными тенденциями и особенностями развития финансового права в России.

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	6
--------------------------------	---

ВВЕДЕНИЕ	7
-----------------------	---

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1 ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	9
----------------------------------------------------------------------	---

1.1 Финансы Российской Федерации: понятие, роль, сущность и функции.....	9
-----------------------------------------------------------------------------	---

1.2 Финансовая система Российской Федерации.....	16
--------------------------------------------------	----

<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	34
-------------------------------------------------	----

<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	36
--------------------------------------------------------------------------------------	----

2 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО – САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОТРАСЛЬ В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ПРАВА	39
-------------------------------------------------------------------------------------------	----

2.1 Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли российского права.....	39
--------------------------------------------------------------------------------------	----

2.2 Принципы финансового права.....	48
-------------------------------------	----

2.3 Источники финансового права.....	49
--------------------------------------	----

2.4 Система финансового права.....	55
------------------------------------	----

2.5 Место финансового права в системе права России.....	56
------------------------------------------------------------	----

<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	60
-------------------------------------------------	----

<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме</i>	61
----------------------------------------------------------------------------------	----

3 ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ	63
-------------------------------------------------------------------------	----

3.1 Финансово-правовые нормы: общая характеристика	63
-------------------------------------------------------------	----

3.2 Финансовые правоотношения: понятие,	
-----------------------------------------	--

особенности, виды.....	67
3.3 Субъекты финансового права.....	71
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>73</i>

<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме.....</i>	<i>74</i>
-----------------------------------------------------------------------------	-----------

4 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ.....75

4.1 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, организационно-правовые особенности и методы, правовые формы.....	75
4.2 Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность.....	78
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>106</i>
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме.....</i>	<i>107</i>

5 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....109

5.1 Финансовый контроль: понятие, принципы, виды, методы.....	109
5.2 Компетенция органов власти (государственных и муниципальных) в области финансового контроля....	114
5.3 Аудиторский финансовый контроль.....	123
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>131</i>
<i>Рекомендуемая литература (нормативная, учебная, научная) к теме.....</i>	<i>131</i>

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....134

Список сокращений

- АПК РФ** – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации
БВС – Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации
БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации
БМД – Бюллетень международных договоров Российской Федерации
БНА – Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации
Ведомости РФ (СССР, РСФСР) – Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации (СССР, РСФСР)
ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации
ЗК РФ – Земельный кодекс Российской Федерации
КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
Минфин России – Министерство финансов Российской Федерации
Минюст России – Министерство юстиции Российской Федерации
САПП – Собрание актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации
СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации
СП СССР – Собрание постановлений Правительства СССР
ТК РФ – Таможенный кодекс Российской Федерации
ТК ТС – Таможенный кодекс таможенного союза
УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации
УПК РФ – Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации
ФЗ – Федеральный закон
ФКЗ – Федеральный конституционный закон
ФНС России – Федеральная налоговая служба
ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации

Международные финансовые институты

- БМР** – Банк международных расчетов
ВТО – Всемирная торговая организация
ВЭК – Валютный и экспортный контроль
ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития
ЕВС – Европейская валютная система
ЕС – Европейский союз
ЕЦБ – Европейский центральный банк

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 финансового права.

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.

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.

Бакалавр по направлению подготовки 030900.62 «Юриспруденция» должен решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности: 1) нормотворческая деятельность (участие в подготовке нормативно-правовых актов); 2) правоприменительная деятельность (обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм; составление юридических документов); 3) правоохранительная деятельность (обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства; охрана общественного порядка; предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование правонарушений; защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности); 4) экспертно-консультационная деятельность (консультирование по вопросам права; осуществление правовой экспертизы документов); 5) педагогическая деятельность (преподавание правовых дисциплин; осуществление правового воспитания).

Решение этих задач предполагает использование в учебном процессе компетентностного подхода, призванного обеспечить подготовку практико-ориентированного специалиста.

Процесс изучения дисциплины «Финансовое право» направлен на формирование общекультурных и профессиональных компетенций.

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 деньгами. 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?

Рассмотрим этот вопрос через призму истории развития данной категории. Итак, термин «**finansia**» возник в XIII-XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и 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.

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. Очевидно, что необходимой предпосылкой появления денег является открытие обмена. Таким образом, **главное назначение денег** – служить средством обмена, т.е. 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 невозможно².

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

По своему материальному содержанию финансы представляют собой денежные фонды государства, его территориальных подразделений (субъектов РФ, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства (иными словами, финансы – финансовые ресурсы страны).

В качестве экономической категории финансы представляют собой экономические денежные отношения по

¹Подробнее 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.

²Подробнее 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.

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 нужд³.

В правовом смысле слова финансы – это общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, урегулированных нормами права⁴.

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 (ВВП) и национального дохода, а также контроль производства и распределения материальных и социальных благ в стране⁵.

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,

³См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перерб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2012. С. 23.

⁴Шуплецова Ю.И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. С. 6.

⁵См: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 23.

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 контроля. Одна из важных задач финансового контроля – проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий, учреждений и организаций по расчетам и платежам.

Практическая роль финансов в осуществлении контрольной функции проявляется в деятельности финансовых органов. Результаты практической реализации финансов в виде регулирования общественных отношений и контроля за их осуществлением представляют собой форму выражения **финансовой политики государства**⁶.

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

Подведем итоги.

Итак, **финансы и деньги – различные стороны (элементы) экономики**. 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.

⁶См.: Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2008. С. 18.

Самой главной отличительной особенностью финансовых отношений является обязательное участие в них государства (как органа управления). Все прочие виды денежных отношений выходят за рамки финансовых отношений и регулируются другими отраслями права⁷.

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.

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».

⁷См.: Крохина Ю.А. Указ соч. С. 18.

Таким образом, финансовые отношения от денежных отличаются и по признаку эквивалентности. Финансы не предназначены для создания встречного удовлетворения, их движение не носит характера возмещения.

Наконец, **динамика финансовых отношений**, их движение происходит в **форме финансовых ресурсов**, мобилизация и использование которых осуществляются через **денежные фонды**⁸.

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 выработать 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

⁸См.: 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 и таможенной политики и т.д.⁹

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 финансов. Среди этих условий необходимо выделить, прежде

⁹Подробнее об этом см.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 18-22.

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 воспроизводстве¹⁰.

Необходимо иметь в виду, что в учебной и научной литературе термин «**финансовая система**» рассматривается и как **система финансовых органов**¹¹ 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. Думается, что 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 в связи с изменением общественного строя в России, а также по мере развития финансовой науки.

¹⁰Подробнее о формировании финансовой системы см.: Ковалева А.М. Указ. соч. С. 23-30.

¹¹См., 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. Указ. соч. С. 11.

Так, за последние 20 лет 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)¹².

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; 6) финансы предприятий различных форм собственности¹³.

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

¹²См.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 27.

¹³Ковалева А.М. Указ. соч. С. 23.

- 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 (т.е. добровольного платежа физических и юридических лиц государству на приобретение ценных бумаг, государственных займов, лотерейных билетов) и 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);
- 6) негосударственные фонды (федеральные, региональные), состоящие из фондов пенсионных, страховых, банковских и других общественных организаций, а также иных юридических лиц¹⁴.

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 кредит¹⁵.

В настоящее время **большинство ученых включают в финансовую систему** (с некоторыми вариациями) следующие относительно самостоятельные сферы и звенья:

- 1) централизованные финансы:
 - бюджетные фонды;
 - государственный и муниципальный кредиты;

¹⁴См.: Алексеев В.Б. Указ. соч. С. 12-13.

¹⁵См.: Шуплецова Ю.И. Указ. соч. С.11.

- государственные внебюджетные фонды;
- 2) децентрализованные финансы:
 - финансы организаций;
 - финансы домашних хозяйств¹⁶.

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

В настоящее время, по мнению данного автора, финансовая система Российской Федерации 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 хозяйства¹⁷.

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

Совокупность финансовых институтов, их взаимодействие по созданию, распределению и использованию фондов денежных

¹⁶Цит. по: Карасева М.В. Указ. соч. С. 16.

¹⁷См.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 25-26.

средств образуют финансовую систему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рынку.

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)¹⁸.

Каждый институт финансовой системы подразделяется на подинституты в соответствии с 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).

Необходимо отметить, что **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 Федерации¹⁹ от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (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 РФ относятся: федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ; бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; местные бюджеты (в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга; бюджеты городских и сельских поселений) (ст.10 БК РФ).

¹⁸Подробнее об этом см.: Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012. С. 8-11.

¹⁹СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.

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 самостоятельности субъектов РФ, развития местного самоуправления.

Частью средств федерального бюджета являются формируемые в нем фонды резервного назначения (гл.13.2 БК РФ). Так, согласно ст. 96.9 БК РФ резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета.

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 бюджетов²⁰.

Необходимо отметить, что **внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды**²¹ – новое звено финансовой системы России, появившееся в начале 1990-х гг. Их появление связано со специальными расходами органов исполнительной

²⁰Подробнее об этом см.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 25-28.

²¹С 1 января 2008 года органы местного самоуправления утратили полномочия по созданию внебюджетных фондов (См.: Федеральный закон 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).

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»²².

Государственные внебюджетные фонды создавались как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов РФ. Муниципальные образования также могли создавать свои целевые фонды.

В настоящее время, согласно ст. 15 БК РФ каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет (бюджет 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 фондов**²³, 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

²²Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.

²³К 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.

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 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:

! реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту;

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

! 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 с о б о й 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 организаций²⁴.

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,

²⁴ Подробнее о коммерческих и некоммерческих организациях см.: ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301; Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст.145.

различные фонды и иные организации, оказывающие услуги и осуществляющие свою деятельность на коммерческой основе²⁵.

➤ **Местные финансы** как самостоятельный институт финансовой системы включают в себя средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые ресурсы. 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»²⁶ (в ред. 07.05.2013, с изм. от 27.06.2013) (далее – Федеральный закон №131–ФЗ), а также другими нормативными правовыми актами.

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

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 обстоятельств²⁷.

В Законе РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»²⁸ (ред. от 28.06.2013) закреплено **понятие страхования в правовом аспекте**. Так, согласно ст. 2 **страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов

²⁵См.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 30-31.

²⁶СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.

²⁷См.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 366.

²⁸Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

Российской Федерации 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, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

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

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

В сфере страховых отношений каждое из звеньев, представленное особой отраслью страхования подразделяются, по видам: 1) личное страхование; 2) имущественное страхование; 3) страхование ответственности; 4) страхование предпринимательских рисков; 5) перестрахование.

➤ **Институт кредитования**²⁹ образуют: 1) банковский кредит³⁰; 2) государственный (муниципальный) кредит³¹.

²⁹Подробнее о кредите см.: Власов А.В. Указ. соч. С. 83-123.

³⁰Основой правового регулирования отношений в сфере банковского кредитования являются: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.06.2013) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492; Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790; Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 03.12.2011) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст.44; глава 42 ГК РФ «Заем и кредит» и иные нормативные правовые акты.

³¹Подробнее о государственном и муниципальном кредите (долге) см.: Алексеев В.Б. Указ. соч. С. 126-137; Крохина Ю.А. 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.

Банковский кредит – предоставление банками собственных или привлеченных средств во временное пользование на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процента³².

Как экономическая категория банковский кредит³³ – 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 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

³² См.: Борисов А.Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное. М.: Книжный мир, 2012. С. 48.

³³ 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.

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 фонда³⁴.

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

³⁴Химичева Н.И. Указ. соч. С. 539-540.

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 норм³⁵.

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), 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.

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 финансы**³⁶.

³⁵См.: 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.

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:

- 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.

- Денежная система³⁷, связанная с публичными финансами, в большей мере управляется государством и не зависит от воли частного лица, распоряжающегося своими финансами.

- Публичные финансы направлены на обеспечение так называемого общего интереса, частные – на получение прибыли.

- Размеры частных финансов намного меньше размеров финансов публичных³⁸.

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;**

³⁶См.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 28.

³⁷Денежная система – форма организации денежного обращения в государстве, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством (См.: Борисов А.Б. Указ. соч. С. 158).

³⁸Подробнее об этом см.: Годме П.М. Финансовое право. М., 1978. С. 41-42.

! целевого назначения³⁹.

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 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**.

³⁹См.: Химичева Н.И. Указ. соч. 29.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Что означает термин «financia»?
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. Дайте определение термина «страхование» в экономическом, материальном и правовом аспектах.

34. Перечислите основные функции страхования.
35. Какие формы страхования существуют в России?
36. Какие виды страхования предусмотрены законодательством Российской Федерации?
37. Охарактеризуйте виды обязательного страхования.
38. За счет каких источников формируется фонд обязательного страхования вкладов? Является ли данный фонд централизованным?

***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 (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (ред. от 28.06.2013) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
5. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1996. №3. Ст.145.
6. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 1 апреля 1996 года №27-ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1996. №14. Ст. 1401.
7. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 7 мая 1998 года №75-ФЗ (ред. от 07.05.2013) // СЗ РФ. 1998. №19. Ст. 2071.
8. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 года №125-ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3803.
9. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 года №165-ФЗ (ред. от 11.07.2011) // СЗ РФ. 1999. №29. Ст. 3686.
10. 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.

11. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4831.
12. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4832.
13. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ (ред. от 03.12.2012) // СЗ РФ. 2001. №52 (1 ч.). Ст. 4920.
14. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
15. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 года №131-ФЗ (в ред. 07.05.2013, с изм. от 27.06.2013) // СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.
16. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст.44.
17. 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.
18. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24 июля 2009 года №212-ФЗ (ред. от 07.06.2013) // СЗ РФ. 2009. №30. Ст. 3738.
19. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 года №326-ФЗ (ред. от 11.02.2013) // СЗ РФ. 2010. №49. Ст.6422.
20. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 (ред. от 28.06.2013) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.
21. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Указ Президента РФ от 7 августа 1992 года №822 (ред. от 05.08.1995) // СААП. 1992. № 6. Ст. 319.
22. Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Указ Президента РФ от 29 июня 1998 года №729 // СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3147.
23. 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.

24. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 года №101 (ред. от 06.12.2012) // СААП. 1994. №8. Ст. 599.
25. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 года № 857 (ред. от 04.02.2013) // СЗ РФ. 1998. №32. Ст. 3902.
26. Об организации Пенсионного фонда РСФСР: Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года №442-1 // ВСНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.
27. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России): Постановление ВС РФ от 27 декабря 1991 года №2122-1 (ред. от 05.08.2000) // ВСНД 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. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. М.: Норма, 2008.
5. Осипов С.Л. Формирование финансовых ресурсов пенсионной системы: страховые взносы и возрастные критерии / С.Л. Осипов, Е.С. Осипова // Российская юстиция. – 2011. – №1. – С. 59-62.
6. Павлов П.В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
7. Перемышленникова О.Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды / О.Н. Перемышленникова // Финансовое право. – 2012. – №7. – С. 36-40.
8. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012.
9. 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.
10. 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.
11. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М.В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.

12. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перерб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
13. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1998.
14. Шугуров М.В. Мировая финансовая система и инновационное развитие: международно-правовые аспекты / М.В. Шугуров // Финансовое право. – 2012. – №7. – С. 11-18.
15. 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 авторы⁴⁰ полагают, что одна отрасль права отличается от другой предметом, методом и законодательством; другие авторы⁴¹ 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

⁴⁰Подробнее по данному вопросу см.: Алексеев С.С. Государство и право. М., 1994. С. 83; Лившиц Р.З. Теория права. М., 1994. С. 120.

⁴¹Подробнее по данному вопросу см.: Тихомиров Ю.А. Публичное право. М., 1995. С. 35-36.

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**⁴².

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 отношений⁴³.

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**

⁴² 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.

⁴³ См.: Алексеев В.Б. Указ. соч. С. 1-2.

самостоятельную отрасль российского права, представляющую 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 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 деятельности⁴⁴.

⁴⁴Подробнее по данному вопросу см.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 16-19.

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 (часть первая)⁴⁵ от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (ред. от 02.07.2013) (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 аккумулирования, 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

⁴⁵СЗ 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 аккумуляции, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства или муниципальных образований в целях осуществления публичных функций⁴⁶.

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 как подотрасли финансового права. Например, правоотношения по уплате налога, по взысканию налога за счет денежных средств налогоплательщика в банке и другие практически не предполагают каких-либо

⁴⁶Подробнее по данному вопросу см.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 58-68.

властных 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 др.⁴⁷

По мнению **П.В. Павлова** финансовое право представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования (формирования), распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач, включая отношения по финансовому контролю и применению норм финансово-правовой ответственности.

Следовательно, **предмет финансового права** составляют общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

Такое содержание предмета финансового права, как отмечает данный автор, обуславливает и **особенности методов его**

⁴⁷Подробнее по данному вопросу см.: Карасева М.В. Указ. соч. С. 18-31.

регулирования, т.е. приемов, способов, средств юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений, на характер их взаимосвязей.

Основной метод финансово-правового регулирования – **императивный**, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступавших от имени государства или муниципальных образований и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Однако финансово-правовому регулированию свойственны и **иные методы: рекомендации, согласования** и т.п., которые в настоящее время получают все большее применение. Это обусловлено постоянным повышением уровня самостоятельности отдельных участников финансовых правоотношений от государства и ярко проявляется в бюджетных и налоговых правоотношениях. Все эти методы могут находиться в том или ином сочетании с основным методом финансово-правового регулирования⁴⁸.

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.

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

- ✓ между Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями и административно-

⁴⁸См.: Павлов П.В. Указ.соч. С.15-16.

- 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 рынка⁴⁹ 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 свойствен 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,

⁴⁹Под финансовым рынком понимают совокупность форм торговли финансовыми активами: ценными бумагами, кредитами, депозитами, иностранной валютой. В него входят: фондовый рынок (фондовые биржи), кредитный рынок (банки, инвестиционные и дилерские компании, пенсионные и другие фонды), рынки капитала – страхового, ипотечного, межбанковского, где действуют соответствующие организации. Кроме того, существует мировой финансовый рынок с участием государств мировой системы и других ее институтов.

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 экономии.

Финансовому праву свойственны и **иные способы регулирования** – рекомендации, согласования, договоры и т.п.⁵⁰

2.2. Принципы финансового права

Основными общетраслевыми принципами⁵¹ 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;
- ! распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной власти;
- ! участие граждан РФ и общественных организаций в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, в осуществлении ее контроля;
- ! гласность в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- ! плановость и законность финансовой деятельности.

⁵⁰Подробнее по данному вопросу см.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 25, 35-44.

⁵¹Подробнее о принципах финансового права, их содержании см.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 21-23; Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 68-25; Павлов П.В. Указ. соч. С. 15-18; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 44-51.

Основное содержание названных принципов основано на положениях Конституции РФ, как общих, так и относящихся именно к финансовой деятельности государства и 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** – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов РФ) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права⁵².

Одним из основных направлений финансовой деятельности государства и местного самоуправления является правотворчество, в результате которого возникают источники финансового права. Каждый источник финансового права представляет собой созданную или санкционированную государством определенную правовую форму. Источники финансового права образуют иерархично построенную замкнутую систему, направленную на комплексное регулирование публичных финансовых отношений.

Система источников финансового права представляет собой совокупность множества элементов — нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения. 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 права⁵³.

⁵²Химичева Н.И. Указ. соч. С. 60.

⁵³Подробнее 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 договоров⁵⁴ Российской Федерации, имплементированные⁵⁵ 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 договора⁵⁶.

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

⁵⁴Подробнее 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.

⁵⁵Имплементация (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).

⁵⁶Подробнее 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**, 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»⁵⁷ (ред. от 02.07.2013); Федеральный закон от 3 декабря 2012 года №216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»⁵⁸ (ред. от 07.06.2013)), **законы субъектов РФ**, **решения представительных органов местного самоуправления**.

Каждый финансово-правовой институт регулируется специальными законами, но не только законы являются источниками финансового права. Огромное значение в финансовой деятельности государства имеют и **подзаконные нормативные правовые акты**.

Нормы финансового права содержатся также: в указах Президента РФ; постановлениях Правительства РФ; нормативных правовых актах глав субъектов РФ и местного самоуправления; актах министерств, ведомств и финансово-кредитных органов; в 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.

Необходимо отметить, что ряд авторов к источникам права относят также **судебный прецедент**⁵⁹ и **нормативный договор**.

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

⁵⁷СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

⁵⁸СЗ РФ. 2012. №50 (ч. 1). Ст. 6939 (Закон, прил. 1-5, 7); №50 (ч. 2). Ст. 6939 (прил. 7, 10); №50 (ч. 3). Ст. 6939 (прил. 10, 13, 15); № 50 (ч. 4). Ст. 6939 (прил. 15, 19, 22, 25, 26, 31, 32, 35-37, 39-44).

РФ можно рассматривать в качестве источника финансового права наравне с другими финансовыми нормативными правовыми актами.

Решения судов общей юрисдикции и арбитражных судов, как отмечает данный автор, не обладают такой юридической силой, как решения Конституционного Суда РФ. Все дело в том, что содержащиеся в постановлениях Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ разъяснения по вопросам применения в судебной практике тех или иных норм права являются результатом обобщения ими этой практики и самостоятельным правовым понятием. Поэтому понятие судебной практики не следует смешивать с понятием правовой позиции Конституционного Суда РФ.

Таким образом, по мнению С.Г. Еремина, судебные прецеденты фактически создает Конституционный Суд РФ, а судебную практику вырабатывают Верховный Суд РФ и Высший Арбитражный Суд РФ. В свою очередь, судебная практика играет исключительно важную роль в судебной системе, обеспечивая тем

59[□] 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.)

самым единообразие применения судами, в том числе финансово-правовых норм⁶⁰.

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, а также постановлений пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ для правоприменительной практики в сфере финансов в целом⁶¹.

Следует согласиться с Н.И. Химичевой в том, что 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 регулирование⁶².

⁶⁰См.: Еремин С.Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права. С. 30.

⁶¹См.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 20-21.

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

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 последовательности⁶³.

В системе финансового права **выделяются:**

- ! части (Общая и Особенная);
- ! разделы⁶⁴;
- ! институты⁶⁵;
- ! подотрасли⁶⁶.

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;

⁶³Химичева Н.И. Указ. соч. С. 57.

⁶⁴Подотрасли финансового права могут входить в раздел. Например, налоговое право включают в раздел «Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов», состоящий, помимо институтов налогового права, также из институтов неналоговых доходов. (См.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 58).

⁶⁵Институт – совокупность финансово-правовых норм, регулирующих определенный круг относительно обособленных взаимосвязанных общественных отношений внутри отрасли финансового права.

⁶⁶Подотрасль – группировка финансово-правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения, включающая несколько финансово-правовых институтов.

- ✓ 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:

- ❖ **бюджетное право** – подотрасль финансового права, объединяющая совокупность юридических норм, регулирующих финансовые общественные отношения, которые возникают в связи с организацией бюджетной системы страны, а также образованием (формированием), распределением и использованием денежных средств, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах⁶⁷.
- ❖ **налоговое право** – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению налогов и сборов, зачисляемых в бюджетную систему, введению в действие, взиманию и осуществлению контроля за их уплатой⁶⁸.

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

⁶⁷□ Подробнее о понятии бюджетного права см.: Борисов А.Б. Указ. соч. С. 66; Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 68-72; Карасева М.В. Указ. соч. С. 109-115; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 186-187.

⁶⁸□ Подробнее о понятии налогового права см.: Борисов А.Б. Указ. соч. С. 407; Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 225; Налоговое право: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Е.М. Ашмариной. М.: КНОРУС, 2011. С. 11; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 385.

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 и местные налоги. 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 близкое⁶⁹.

⁶⁹См.: 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.

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 (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.
5. О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов: Федеральный закон от 3 декабря 2012 года №216-ФЗ (ред. от 07.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №50 (ч. 1). Ст. 6939 (Закон, прил. 1-5, 7); №50 (ч. 2). Ст. 6939 (прил. 7, 10); №50 (ч. 3). Ст. 6939 (прил. 10, 13, 15); № 50 (ч. 4). Ст. 6939 (прил. 15, 19, 22, 25, 26, 31, 32, 35- 37, 39-44).

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. – С. 5-13.
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. – С. 7.
6. Демин А.В. Пробелы в налоговом праве и методы их преодоления / А.В. Демин // Государство и право. – 2011. – №3. – С. 48-57.
7. Еремин С.Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права / С.Г. Еремин // Российская юстиция. – 2010. – №2. – С. 28-30.
8. Еремин С.Г. Концептуальное осмысление международного договора как источника финансового права / С.Г. Еремин // Российская юстиция. – 2011. – №1. – С. 15-18.
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. Тихомиров Ю.А. Публичное право. М., 1995.
16. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012.
17. 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.
18. 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.
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. – С. 98-100.
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 сложную и многообразную систему финансово-правовых норм. Финансово-правовая норма – это простейший элемент, «клеточка» финансового права, которая обладает всеми общими чертами правовой нормы, но имеет и характерные особенности. Каждой финансово-правовой норме присущи следующие **общие признаки нормы права**: 1) она содержится в нормативных правовых актах и иных источниках, принимаемых компетентными органами государства, органами местного самоуправления или должностными лицами; 2) она имеет общеобязательный характер; 3) она обеспечена принудительной силой государства.

Одновременно финансово-правовая норма выступает относительно самостоятельным, целостным явлением, которое имеет собственное, только ей присущее содержание, свои специфические признаки, совокупность образующих ее элементов.

Характерные черты финансово-правовой нормы проявляются 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**. Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений.

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. Это хорошо видно на примере норм права, закрепляющих права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления в области финансов. Так, 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 участников.

Характерная особенность содержания финансово-правовой нормы состоит в том, что она отражает наиболее важные, существенные признаки, которые неизбежно присутствуют, повторяются во всех конкретных финансовых правоотношениях, возникающих на ее основе. Благодаря этому финансово-правовая норма и приобретает способность быть регулятором публичных финансовых отношений.

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

Итак, **в зависимости от содержания** финансово-правовые нормы могут быть:

- ! **материальными** (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., то есть материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений);
- ! **процессуальными** (устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов), то есть устанавливают порядок применения и действия норм материального права).

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

- ! **обязывающие** (регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия. Например, обязывающие финансово-правовые нормы предписывают налоговым органам известить граждан-налогоплательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам – уплатить своевременно эти платежи);
- ! **запрещающие** (регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность. Так, например, запрещено придавать обратную

силу законодательным актам, ухудшающим положение налогоплательщиков);

- ! **уполномочивающие** (предоставляют участникам финансовых отношений возможность принятия самостоятельных решений, но в строго установленных границах).

В зависимости от вида регулируемых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на:

- ! **бюджетные;**
- ! **налоговые;**
- ! **финансового контроля;**
- ! **страховые;**
- ! **банковские;**
- ! **валютные и др.**

В зависимости от вида нормативно-правового акта, в котором содержатся финансово-правовые нормы, они могут быть разделены на:

- ! **нормы законов;**
- ! **нормы подзаконных актов.**

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

Так, **гипотеза** представляет собой условия действия финансово-правовой 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 условии, что оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль.

В свою очередь **диспозиция** представляет собой предписания, запреты, дозволения. Иначе говоря, диспозиция определяет права и обязанности участников финансовых отношений, содержит предписание того, как они должны поступать.

Наконец, **санкция** представляет собой меру юридической ответственности, которая применяется в случае нарушения финансово-правовых норм. Таким образом, основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение

норм финансового права (финансовое правонарушение). Например, нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, неуплата или неполная уплата налогов, нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения и т.п.⁷⁰

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 государства⁷¹.

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

- возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;

⁷⁰Подробнее и финансово-правовых нормах см.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 26-29; Карасева М.В. Указ. соч. С. 41-49; Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 102-107; Павлов П.В. Указ. соч. С. 18-22; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 64-71.

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

- 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 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.⁷²

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.

⁷²Подробнее об этом см.: Рассказов Л.П. Теория государства и права: Учебник для вузов. 3-е изд. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2010. С. 358-364.

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.

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)⁷³.

⁷³Подробнее о финансовых правоотношениях см.: Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 29-32; 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.

3.3 Субъекты финансового права.

Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью⁷⁴, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. **Субъект финансового правоотношения** – это реальный участник конкретных правоотношений. 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 права состоит из **трех основных групп**:

1. **Государство и его территориальные подразделения.**
2. **Коллективные субъекты.**
3. **Индивидуальные субъекты.**

Так, в первую группу входят: 1) Российская Федерация; 2) субъекты РФ (республики, края, области, города федерального значения, автономная область, автономные округа); 3) муниципальные образования (городские или сельские поселения, муниципальные районы, городские округа, внутригородские территории городов федерального значения); 4) административно-

⁷⁴Понятие «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. (См.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 114).

территориальные образования особого режима (закрытые административно-территориальные образования⁷⁵ (ЗАТО)).

Помимо данных территориальных образований, существуют территории, выделенные в целях выполнения определенных задач в области экономики, социальной сферы и др. К ним относятся особые экономические зоны⁷⁶ (ОЭЗ).

Вторую группу субъектов финансового права, как было отмечено ранее, образуют **коллективные субъекты** (государственные, муниципальные и общественные организации), к числу которых **относятся**: 1) государственные органы представительной и исполнительной власти; 2) органы местного самоуправления; 3) 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, **производится в административном или судебном порядке**. При этом разрешение дела в административном порядке не исключает возможности обращения в суд при неудовлетворяющем исходе.

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному Суду РФ⁷⁷.

Кроме этого, важная роль в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений принадлежит прокуратуре РФ⁷⁸.

⁷⁵См.: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 «О закрытом административно-территориальном образовании» (ред. от 22.11.2011) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ.1992. №33, Ст. 1915.

⁷⁶См.: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.

⁷⁷См.: Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 года №1-ФКЗ «О Конституционном Суде Российской Федерации» (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1994. №13. Ст. 1447.

⁷⁸См.: Федеральный закон от 17 января 1992 года №2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.

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?

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

Нормативная литература:

1. Конституция Российской Федерации.
2. О Конституционном Суде Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 года №1-ФКЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1994. №13. Ст. 1447.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340.
7. О прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17 января 1992 года №2202-1 (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.
8. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.
9. О закрытом административно-территориальном образовании: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 (ред. от 22.11.2011) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №33, Ст. 1915.

Учебная, научная литература:

1. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. М.: Норма, 2008.
2. Павлов П.В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
3. Рассказов Л.П. Теория государства и права: Учебник для вузов. 3-е изд. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2010.
4. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012.
5. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М.В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
6. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.

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.

Обеспечивая движение денежных средств в интересах всего общества, финансовая деятельность государства и муниципальных образований носит публичный характер, т.е. 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 государства⁷⁹.

Итак, **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, представляет собой осуществление функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию

⁷⁹См.: Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 33-34.

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 субъектов⁸⁰.

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

⁸⁰Подробнее об этом см.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 88-93.

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 акт⁸¹.

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

⁸¹Подробнее об этом см.: Химичева Н.И. Указ. соч. С. 97-101.

Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы, так как выполнение функций государства по всем их направлениям связано с использованием финансов. В ней участвуют и органы местного самоуправления, поскольку для реализации их задач также требуются финансовые ресурсы, регулирование финансовых отношений. Однако в силу различия задач и правового положения тех или иных государственных и местных органов масштабы их финансовой деятельности и степень участия в ней неодинаковы.

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 **Федеральное Собрание РФ, Президент 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 РФ⁸² является самостоятельным подразделением Администрации Президента РФ и осуществляет контроль, в том числе финансовый.

Основными задачами Управления являются: контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, а также организациями федеральных законов (в части, касающейся полномочий Президента РФ, в том числе по обеспечению прав и свобод человека и гражданина), указов, распоряжений и иных решений Президента РФ; контроль за реализацией общенациональных проектов; контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ; контроль за реализацией ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ, бюджетных посланий Президента РФ и иных программных документов Президента РФ; 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 по поручению Президента РФ или Руководителя Администрации Президента РФ; 4) осуществление по поручению Руководителя Администрации Президента РФ контроля за исполнением сметы Администрации Президента РФ; 5) осуществление по поручению Руководителя Администрации Президента РФ координации деятельности по вопросам контроля

⁸² См.: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» (ред. от 14.01.2011) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.

полномочных представителей Президента РФ в федеральных округах и самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ, а также 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.

Кроме этого, самостоятельным подразделением Администрации Президента РФ является **Экспертное управление Президента РФ**⁸³, основными задачами которого являются: экспертно-аналитическое обеспечение реализации Президентом РФ его конституционных полномочий; подготовка экспертных заключений, аналитических докладов и иных необходимых Президенту РФ и Руководителю Администрации Президента РФ экспертных и аналитических материалов; экспертно-аналитическое обеспечение работы по финансированию деятельности Президента РФ и Администрации Президента РФ; координация разработки и экспертиза общенациональных проектов.

Основными функциями данного 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) подготовка с участием других самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ проектов решений Президента РФ, касающихся реализации ежегодных посланий Президента РФ Федеральному Собранию РФ, бюджетных посланий Президента РФ и иных программных документов и выступлений Президента РФ, оказание содействия Контрольному управлению Президента РФ в экспертизе хода и результатов реализации

⁸³См.: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 (ред. 14.01.2011) «Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004 . № 34. Ст. 3542.

соответствующих решений; 4) экспертиза проектов федеральных законов, регулирующих отношения в социально-экономической сфере, а также направленных на обеспечение согласованного функционирования и взаимодействия федеральных органов исполнительной власти; 5) экспертиза по поручению Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ проектов договоров о разграничении полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов РФ, проектов указов, распоряжений и поручений Президента РФ; 6) подготовка предложений Президенту РФ о расходовании средств резервного фонда Президента РФ, анализ исполнения соответствующих решений; 7) обобщение и экспертиза предложений по формированию сметы Администрации Президента РФ; 8) участие совместно с Управлением делами Президента РФ в подготовке и рассмотрении в установленном порядке 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; 12) согласование совместно с Управлением Президента РФ по вопросам государственной службы и кадров кандидатур представителей государства в органах управления коммерческих организаций и др.

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

Согласно ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ: разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; представляет Государственной Думе ежегодные отчеты о результатах своей деятельности, в том числе по вопросам, поставленным Государственной Думой; обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики; осуществляет управление федеральной собственностью;

осуществляет иные полномочия, возложенные на него Конституцией РФ, федеральными законами, указами Президента 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 РФ**⁸⁴, 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, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, организации и проведения лотерей, азартных игр, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, инвестирования накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих - участников накопительно-ипотечной системы, 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,

⁸⁴ См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.

субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации), бюро кредитных историй.

Министерство финансов РФ осуществляет разработку основных направлений развития рынка ценных бумаг и координацию деятельности федеральных органов исполнительной власти по вопросам регулирования рынка ценных бумаг.

Минфин России

осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении⁸⁵ **Федеральной налоговой службы, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федерального казначейства.**

Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия:

1) 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;

2) принимает следующие нормативные правовые акты:

- порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы РФ и консолидированного бюджета РФ;

- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

- порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц;

- порядок, формы и сроки предоставления сведений и документов, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц;

- порядок ведения Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

⁸⁵ См. также: Указ Президента РФ от 21 мая 2012 года №636 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» (ред. от 29.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №22. Ст. 2754.

- порядок, формы и сроки предоставления сведений и документов, содержащихся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

- порядок учета и хранения регистрирующим органом всех представленных в регистрирующий орган документов, а также порядок и сроки хранения регистрирующим органом содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей документов и порядок их передачи на постоянное хранение в государственные архивы;

- порядок ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков;

- порядок внесения исправлений в сведения, включенные в записи Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей на электронных носителях, не соответствующие сведениям, содержащимся в документах, на основании которых внесены такие записи (исправление технической ошибки);

- состав сведений о государственной регистрации юридического лица, крестьянского (фермерского) хозяйства, физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, подлежащих размещению на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет, и порядок их размещения;

- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;

- форма заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, форма страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, форма документа, содержащего сведения о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору обязательного страхования;

- акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей (по согласованию с Федеральной таможенной службой);

- порядок контроля таможенной стоимости товаров совместно с Федеральной таможенной службой;
- порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов РФ информации из государственной долговой книги субъекта РФ и муниципальной долговой книги;
- порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств;
- отчеты об итогах эмиссии государственных ценных бумаг Российской Федерации;
- условия эмиссии и обращения государственных ценных бумаг РФ и решения об эмиссии выпуска (дополнительного выпуска) государственных ценных бумаг РФ;
- предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок;
- федеральные стандарты бухгалтерского учета, в том числе стандарты, устанавливающие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства, и в пределах компетенции Министерства - отраслевые стандарты бухгалтерского учета;
- акты о введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации (по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам и Центральным банком РФ на основе заключения экспертного органа);
- порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;
- акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении;
- формы и сроки представления отчетности о лотереях;
- квалификационные требования, предъявляемые к руководителю финансового органа субъекта РФ;

- квалификационные требования, предъявляемые к руководителю финансового органа муниципального образования;
- порядок предоставления финансовому органу муниципального образования информации о начислении и уплате налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджет муниципального образования;
- федеральные стандарты аудиторской деятельности;
- порядок выдачи квалификационного аттестата аудитора и его форма;
- порядок ведения реестра аудиторов и аудиторских организаций и контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций, а также перечень включаемых в них сведений;
- порядок проведения квалификационного экзамена лица, претендующего на получение квалификационного аттестата аудитора;
- порядок создания единой аттестационной комиссии;
- нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности Министерства и подведомственных Министерству федеральных служб.

Кроме этого, Минфин России осуществляет: составление проекта федерального бюджета; утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета; определение порядка применения бюджетной классификации РФ; представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ; управление в установленном порядке средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния; методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов; методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов; организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора; заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта; управление в установленном порядке государственным долгом РФ; ведение государственной долговой книги РФ и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов РФ и муниципальных образований;

выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг РФ; государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов РФ или муниципальных ценных бумаг, а также изменений, вносимых в условия эмиссии и обращения этих ценных бумаг; обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ; организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ; утверждение преysкурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и реализуемые из него; сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов; организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований; согласование решений Пенсионного фонда РФ об объемах и структуре размещения средств страховых взносов; методическое руководство по использованию реестра государственных контрактов, заключенных от имени Российской Федерации по итогам размещения заказов, в целях учета расходных обязательств РФ; анализ состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации; государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов и т.п.

Помимо этого, Министерство финансов РФ: обобщает практику применения законодательства РФ и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности; осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций; организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством РФ срок; обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну; обеспечивает мобилизационную подготовку Министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их

мобилизационной подготовке; осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Минфин России с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право: запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Министерства вопросам; учреждать в установленном порядке знаки отличия в установленной сфере деятельности и награждать ими работников Министерства и находящихся в ведении Министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере; привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности Министерства, научные и иные организации, ученых и специалистов; создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности; учреждать в установленном порядке печатные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Министерства и подведомственных ему федеральных служб; учреждать по согласованию с Геральдическим советом при Президенте РФ геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел федеральных служб, находящихся в ведении Министерства.

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.

Министерство финансов 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 являются департаменты по основным направлениям деятельности Министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Финансирование расходов на содержание Министерства финансов осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

Министерство финансов 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 – город Москва.

Финансово-кредитные органы создаются также на уровне субъектов РФ⁸⁶ и муниципальных образований⁸⁷.

Федеральное казначейство (Казначейство России)⁸⁸ 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.

Федеральное казначейство находится в ведении Министерства финансов РФ.

Казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы, подведомственные

⁸⁶См., например: Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 «О министерстве финансов Краснодарского края» // Кубанские новости. – 2012. – №120. (Постановлением утверждены новые положение, структура и штатное расписание данного исполнительного органа государственной власти Краснодарского края, уполномоченного обеспечивать разработку и реализацию единой бюджетно-финансовой политики региона. В числе функций министерства: составление краевого бюджета и организация его исполнения, разработка прогноза основных характеристик консолидированного бюджета края, составление отчетов об исполнении краевого и консолидированного бюджетов, управление средствами краевого бюджета, координирование деятельности структурных подразделений краевой администрации и исполнительных органов государственной власти края в бюджетно-финансовой сфере).

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:

- доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;

87[□]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». (Согласно Положению основными задачами Департамента являются: 1) составление проекта местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар); 2) организация исполнения и контроль за исполнением местного бюджета, управление доходами и расходами местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар); 3) формирование доходов и расходов местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар) в установленном законодательством порядке; 4) обеспечение принципов единой бюджетной системы и межбюджетных отношений, определенных бюджетным законодательством РФ; 5) сбор, обработка и анализ информации о состоянии местных финансов, представление городской Думе Краснодара и главе муниципального образования город Краснодар информации о состоянии исполнения местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар) за соответствующий период; 7) осуществление муниципального финансового контроля; 8) обеспечение иммунитета местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар); 9) ведение учета и составление отчетности об исполнении местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар); 10) обеспечение соблюдения интересов муниципального образования город Краснодар в делах о несостоятельности (банкротстве). В числе функций Департамента: а) составление проекта местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар) на очередной финансовый год и плановый период и представление его с необходимыми документами для внесения в городскую Думу Краснодара; б) составление и ведение сводной бюджетной росписи, внесение в нее изменений, составление и ведение кассового плана исполнения местного бюджета; в) организация исполнения местного бюджета (бюджета муниципального образования город Краснодар) и др.).

88[□] См.: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 «О Федеральном казначействе» (ред. от 15.06.2013) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.

- ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;

- открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством РФ, устанавливает режимы счетов федерального бюджета;

- открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- ведет учет показателей сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их изменений;

- составляет и представляет в Министерство финансов РФ оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ;

- получает в установленном порядке от главных распорядителей средств федерального бюджета, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;

- осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ в соответствии с законодательством РФ;

- осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

- осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;

- осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;

- обеспечивает проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы РФ от имени и по поручению соответствующих органов, осуществляющих сбор доходов бюджетов, или получателей средств указанных бюджетов, лицевые счета которых в установленном порядке открыты в Федеральном казначействе;

- осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

- осуществляет подтверждение денежных обязательств федерального бюджета и совершает разрешительную надпись на право осуществления расходов федерального бюджета в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;

- обобщает практику применения законодательства РФ в установленной сфере деятельности и вносит в Министерство финансов РФ предложения по его совершенствованию;

- осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Федерального казначейства и реализацию возложенных на него функций;

- обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

- обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством РФ срок;

- в установленном законодательством РФ порядке размещает заказы и заключает государственные контракты, а также иные гражданско-правовые договоры на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Федерального казначейства, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности;

- осуществляет межведомственную координацию деятельности в сфере систематизации и кодирования технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области;

- осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральное казначейство имеет право:

а) запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по вопросам установленной сферы деятельности;

б) давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

в) организовывать проведение необходимых экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований в установленной сфере деятельности;

г) привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, а также ученых и специалистов;

д) осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Федерального казначейства;

е) создавать, реорганизовывать и ликвидировать территориальные органы Федерального казначейства по согласованию с Министром финансов РФ;

ж) 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;

з) создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности.

Казначейство не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также функции по управлению государственным имуществом и оказанию платных услуг.

Федеральное казначейство возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ. Руководитель Федерального казначейства имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Министром финансов РФ по представлению руководителя Федерального казначейства.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата и территориальных органов Федерального казначейства осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете. 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. Место нахождения Федерального казначейства - г. Москва.

Федеральная налоговая служба⁸⁹ (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

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

Федеральная налоговая служба находится в ведении Министерства финансов РФ.

ФНС России осуществляет свою деятельность 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.

⁸⁹ См.: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (ред. от 20.03.2013) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.

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

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор за:

- соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, - за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;

- осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;

- соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;

- полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

- проведением лотерей, в том числе за целевым использованием выручки от проведения лотерей;

2) выдает в установленном порядке:

- разрешения на проведение всероссийских лотерей;

- свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином;

- свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом;

3) осуществляет:

- государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;

- выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ;

- федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр;

4) регистрирует в установленном порядке:

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

5) ведет в установленном порядке:

- учет всех налогоплательщиков;

- Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и Единый государственный реестр налогоплательщиков;

- единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей;

- Государственный реестр контрольно-кассовой техники;

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

7) осуществляет в установленном законодательством РФ порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;

8) принимает в установленном законодательством РФ порядке решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов и пеней;

9)

устанавливает (утверждает): форму налогового уведомления; форму требования об уплате налога; формы заявлений о постановке на учет и снятии 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 и требования к составлению акта налоговой проверки; форму акта об обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных НК РФ налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, предусмотренных ст. 120, 122, 123), и требования к его составлению и т.п.

10)

разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством РФ, и направляет их для утверждения в Министерство финансов РФ;

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

12) рассматривает уведомления о проведении стимулирующих лотерей;

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

14) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством РФ срок;

15) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральная налоговая служба имеет право:

- организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления контроля и надзора в установленной сфере деятельности;

- запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

- осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций;

- привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

- 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;

- создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

- разрабатывать и утверждать в установленном порядке образцы форменной одежды, знаков различия, удостоверений, а также порядок ношения форменной одежды;

- учреждать в установленном порядке ведомственные награды, утверждать положения об этих наградах и описание наград.

Федеральная налоговая служба не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг.

Службу возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ. Руководитель Федеральной налоговой службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Министром финансов РФ по представлению руководителя Службы.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата и территориальных органов Федеральной налоговой службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете. 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.

Место нахождения Федеральной налоговой службы - г. Москва.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора⁹⁰ (**Росфиннадзор**) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, функции органа валютного контроля,

⁹⁰ См.: Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 года №278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2004. №25. Ст. 2561.

а также функции по внешнему контролю качества работы аудиторских организаций, определенных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»⁹¹.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора находится в ведении Министерства финансов РФ. Служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Росфиннадзор осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор: за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений; за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре;

2) осуществляет прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством РФ срок;

3) осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством РФ;

⁹¹ См.: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 21.11.2011) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.

4) представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

5) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право:

- проверять в организациях, получающих средства федерального бюджета, средства государственных внебюджетных фондов, в организациях, использующих материальные ценности, находящиеся в федеральной собственности, в организациях - получателях финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций денежные документы, регистры бухгалтерского учета, отчеты, планы, сметы и иные документы, фактическое наличие, сохранность и правильность использования денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей, а также получать необходимые письменные объяснения должностных, материально ответственных и иных лиц, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе ревизий и проверок, и заверенные копии документов, необходимых для проведения контрольных и надзорных мероприятий;

- проводить в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, сличение записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации (встречная проверка);

- направлять в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями и (или) их вышестоящими органами нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, в том числе путем добровольного возмещения средств;

- запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Службы вопросам, а также запрашивать и получать в ходе внешнего контроля качества работы

аудиторских организаций необходимую для проверки документацию и информацию;

- заказывать проведение необходимых испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности;

- привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;

- осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций;

- создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

- разрабатывать и утверждать в установленном порядке образцы удостоверений государственных инспекторов.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг.

Росфиннадзор возглавляет 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 по его представлению Министром финансов РФ, если иное не установлено законом.

Сотрудники Службы: при осуществлении ревизий и проверок имеют право прохода во все здания и помещения, занимаемые проверяемыми организациями независимо от ведомственной подчиненности и формы собственности; при проведении ревизий и проверок не должны вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых организаций, если иное не установлено законом.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата, территориальных органов Службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете. Федеральная служба

финансово-бюджетного надзора 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. Место нахождения Службы - г. Москва.

Федеральная служба по финансовым рынкам⁹² (ФСФР России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности), в том числе по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, деятельности товарных бирж, биржевых посредников и биржевых брокеров, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, обеспечению государственного контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Руководство Федеральной службой по финансовым рынкам осуществляет Правительство РФ.

ФСФР России осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральную службу по финансовым рынкам возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ. Руководитель Службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ по представлению руководителя

⁹² См.: Постановление Правительства РФ от 29 августа 2011 года №717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам») (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2011. №36. Ст. 5148.

Службы. Руководитель Федеральной службы по финансовым рынкам, его заместители и руководители ее территориальных органов или их заместители вправе рассматривать дела об административных правонарушениях от имени федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

Структурными подразделениями ФСФР России являются управления по основным направлениям деятельности Службы. В состав управлений входят отделы.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата Федеральной службы по финансовым рынкам и ее территориальных органов осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

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. Место нахождения Федеральной службы по финансовым рынкам - г. Москва.

Федеральная таможенная служба⁹³ (ФТС России) является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию, контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через государственную границу РФ и санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного и ветеринарного контроля в части проведения проверки документов в специально оборудованных и предназначенных для этих целей пунктах пропуска через государственную границу РФ (специализированные пункты пропуска) и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

Руководство деятельностью Федеральной таможенной службы осуществляет Правительство РФ.

93[□] См.: Постановление Правительства РФ от 26 июля 2006 года №459 «О Федеральной таможенной службе» (ред. от 16.02.2013) // СЗ РФ. 2006. №32. Ст. 3569.

Федеральная таможенная служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через таможенные органы и представительства Службы за рубежом 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.

Федеральную таможенную службу возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ. Руководитель Службы имеет заместителей, количество которых устанавливается Правительством РФ. Заместители руководителя Федеральной таможенной службы назначаются на должность и освобождаются от должности Правительством РФ по представлению руководителя Федеральной таможенной службы. Заместитель руководителя Службы, курирующий оперативно-разыскную работу таможенных органов, по вопросам финансово-хозяйственной деятельности подотчетен руководителю Федеральной таможенной службы, а по вопросам оперативно-служебной деятельности наделяется правом принятия самостоятельных решений.

Финансирование расходов на содержание Службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете, а также средств иных источников, установленных законодательством РФ.

Федеральная таможенная 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. Место нахождения Службы - г. Москва.

К числу органов, осуществляющих финансовую деятельность, можно отнести также **Федеральную службу по финансовому мониторингу⁹⁴, органы государственных внебюджетных фондов и др.**

⁹⁴См.: Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») (ред. от 03.11.2012) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

Кроме этого, субъектами, участвующими в финансовой деятельности являются **банки**⁹⁵. Согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»⁹⁶ (ред. от 28.06.2013) банковская система РФ включает в себя Центральный банк РФ⁹⁷ (Банк России), кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Особое правовое положение занимает Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)⁹⁸.

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. Что представляют собой правовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
7. Что представляют собой неправовые формы финансовой деятельности государства (муниципальных образований)?
8. Что означает понятие «финансово-правовой акт»?
9. Дайте понятие финансово-плановых актов.
10. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?
11. Что относится к компетенции представительных органов государственной власти в сфере финансов?

⁹⁵Подробнее о банках см.: Власов А.В. Указ. соч. С. 123-144.

⁹⁶СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

⁹⁷См.: Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

⁹⁸См.: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития» (ред. от 25.06.2012) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.

12. Перечислите полномочия Президента РФ в сфере финансов.
13. Каковы полномочия Правительства РФ в сфере финансов?
14. Проанализируйте правовое положение Министерства финансов РФ. Какие федеральные службы находятся в его ведении?
15. Проанализируйте правовое положение Федеральной налоговой службы.
16. Охарактеризуйте правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
17. Охарактеризуйте правовое положение Федерального казначейства.
18. Проанализируйте правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу. Кому она подведомственна?
19. Охарактеризуйте правовое положение Федеральной таможенной службы.
20. Охарактеризуйте правовое положение Федеральной службы по финансовым рынкам. Кому она подведомственна?
21. Что, согласно законодательству РФ, входит в банковскую систему?
22. Что понимается под кредитной организацией в соответствии с законодательством? Назовите виды кредитных организаций?
23. Что понимается под банковскими операциями?
24. Проанализируйте правовое положение Центрального банка РФ.
25. На основе законодательства охарактеризуйте особенности правового статуса Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанка).

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 (ред. 07.05.2013) // СЗ РФ. 1997. №51. Ст. 5712.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 (ред. от 28.06.2013) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
5. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ (ред. от 25.06.2012) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.
6. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (ред. от 21.11.2011) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.

7. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (ред. от 14.01.2011) // 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 (ред. 14.01.2011) // СЗ РФ. 2004 . № 34. Ст. 3542.
9. О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21 мая 2012 года №636 (ред. от 29.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №22. Ст. 2754.
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 (ред. от 03.11.2012) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.
11. Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 года №278 (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2004. №25. Ст. 2561.
12. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.
13. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (ред. от 20.03.2013) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.
14. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (ред. от 15.06.2013) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.
15. О Федеральной таможенной службе: Постановление Правительства РФ от 26 июля 2006 года №459 (ред. от 16.02.2013) // СЗ РФ. 2006. №32. Ст. 3569.
16. О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам»): Постановление Правительства РФ от 29 августа 2011 года №717 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2011. №36. Ст. 5148.
17. О министерстве финансов Краснодарского края: Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 // Кубанские новости. – 2012. – №120.
18. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4.

Учебная, научная литература:

1. Власов А.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2013.
2. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. М.: Норма, 2008.
3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перероб. 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 контроль⁹⁹ — это контроль соблюдения законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются: 1) соблюдение установленного в области финансовой деятельности правопорядка всеми органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами; 2) экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований.

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 контроля¹⁰⁰. К ним относятся: **независимость и объективность, компетентность и гласность.**

⁹⁹Подробнее о финансовом контроле в Российской Федерации см.: Алексеев В.Б. Указ. соч. С. 33-43; Бурмистров А.С. Государственный контроль финансов – проблемы правового и организационного обеспечения / А.С. Бурмистров // Российская юстиция. – 2010. – №6. – С. 2-3; Грачева Е.Ю. Указ. соч. С. 34-56; Она же. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2000. С. 27; Карасева М.В. Указ. соч. С. 78-99; Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 133-160; Кузякин Ю.П. Правовые вопросы организации муниципального финансового контроля / Ю.П. Кузякин // Финансовое право. – 2012. – №7. – С. 4-7; 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. – С. 2-5; Павлов П.В. Указ. соч. С. 41-49; Расулов И.Г. Налоговый контроль как особая форма деятельности налоговых органов / И.Г. Расулов // Финансовое право. – 2012. – №7. – С. 25-29; Трунина Е.В. Таможенная проверка – новая форма таможенного контроля / Е.В. Трунина // Российская юстиция. – 2011. – №1. – С. 68-72; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 129-161.

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); **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 выделяют: **государственный, муниципальный, общественный и аудиторский финансовый контроль.**

100[□]Принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ).

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 ответственности¹⁰¹, 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.

101[□] Подробнее о финансово-правовом принуждении и финансово-правовой ответственности см., например: Деменкова А.В. Правовое регулирование института административной ответственности за правонарушения, связанные с использованием местных финансов / А.В. Деменкова // Российская юстиция. — 2010. — №6. — С. 14-16; Крохина Ю.А. Указ. соч. С. 160-190; Химичева Н.И. Указ. соч. С. 161-174.

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.

Это является существенной особенностью финансово-правового принуждения, поэтому его изучение требует рассмотрения составляющих содержание финансово-правового принуждения институтов: налогово-правового принуждения, бюджетно-правового принуждения, финансово-правового принуждения в сфере банковской деятельности, а также финансово-правового принуждения в сфере обязательного социального страхования.

Н.И. Химичева дает следующее определение финансово-правовой ответственности: **«финансово-правовая ответственность – ограничение прав лица, налагаемое по решению уполномоченного органа в связи с совершением финансового правонарушения в целях наказания нарушителя субъективных интересов в сфере финансово-правового регулирования и предупреждения совершения им иных правонарушений».**

По мнению Ю.А. Крохиной **финансовая ответственность** представляет собой обязанность лица, виновного в совершении финансового правонарушения, претерпевать меры государственно-властного принуждения, предусмотренные санкциями финансового законодательства, состоящие в возложении дополнительных юридических обязанностей имущественного характера и применяемые компетентными органами в установленном процессуальном порядке.

5.2. Компетенция органов власти (государственных и муниципальных) в области финансового контроля

Формы (методы) финансового контроля, осуществляемого **законодательными (представительными) органами** всех уровней закреплены в гл. 26 БК РФ «Основы государственного и муниципального финансового контроля», а также в соответствующих региональных и муниципальных правовых актах.

Так, согласно ст. 265 БК РФ законодательные (представительные) органы осуществляют следующие формы финансового контроля:

! предварительный контроль - в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

! текущий контроль - в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

! последующий контроль - в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Контроль законодательных (представительных) органов предусматривает право соответствующих законодательных (представительных) органов на: 1) получение от органов исполнительной власти, местных администраций муниципальных образований необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета; 2) получение от финансовых органов оперативной информации об исполнении соответствующих бюджетов; 3) утверждение (неутверждение) отчета об исполнении соответствующего бюджета; 4) создание собственных контрольных органов (Счетная палата Российской Федерации, контрольные палаты, иные органы законодательных (представительных) органов); 5) вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты.

Органы исполнительной власти, местные администрации муниципальных образований обязаны предоставлять всю информацию, необходимую для осуществления парламентского контроля, законодательным (представительным) органам в пределах их компетенции по бюджетным вопросам.

Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим высшим органом внешнего государственного аудита (контроля) и подотчетным Федеральному Собранию. В рамках

задач, определенных законодательством РФ, Счетная палата обладает организационной, функциональной, а также финансовой независимостью и осуществляет свою деятельность самостоятельно. Деятельность Счетной палаты не может быть приостановлена, в том числе в связи с досрочным прекращением полномочий палат Федерального Собрания. Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, геральдический знак - эмблему и флаг. Местонахождение Счетной палаты - город Москва (ст. 2 Федерального закона от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»¹⁰² (ред. от 07.05.2013)).

Счетная палата осуществляет внешний государственный аудит (контроль) на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности.

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 РФ; 3) определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам РФ порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, в том числе для целей стратегического планирования социально-экономического развития РФ; 4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции; 5) развитие возможностей и методов аудита (контроля) эффективности и соответствия нормативным правовым актам РФ порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, включая выбор и оценку ключевых национальных показателей и индикаторов социально-экономического развития

¹⁰²СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.

РФ; 6) 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, в пределах компетенции Счетной палаты; 7) 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; 8) 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 в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции.

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 в пределах

компетенции, установленной БК РФ, бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ; 5) проведение проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов - получателей межбюджетных трансфертов из федерального бюджета; 6) проведение оперативного анализа исполнения и контроля за организацией исполнения федерального бюджета в текущем финансовом году; 7) подготовка предложений по формированию системы ключевых национальных показателей (индикаторов), определяющих уровень и качество социально-экономического развития РФ, а также выбор критериев и методов их оценки; 8) оценка влияния внутренних и внешних условий на фактический уровень достижения целей социально-экономического развития РФ; 9) оценка эффективности формирования, управления и распоряжения федеральными ресурсами в целях обеспечения безопасности и социально-экономического развития РФ; 10) проведение по месту расположения объектов аудита (контроля) ревизий и тематических проверок по отдельным разделам (подразделам), целевым статьям и видам расходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов; 11) экспертиза проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов в части, касающейся расходных обязательств РФ, а также государственных программ РФ; 12) проведение аудита систем финансовых расчетов в целях содействия формированию эффективной национальной платежной системы; 13) проведение аудита в сфере закупок товаров, работ и услуг, осуществляемых объектами аудита (контроля); 14) подготовка ежеквартальных оперативных докладов о ходе исполнения федерального бюджета в текущем финансовом году, их представление палатам Федерального Собрания и направление Председателю Правительства РФ аналитической записки о ходе исполнения федерального бюджета за отчетный период; 15) 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; 16) экспертиза международных договоров РФ, документов стратегического планирования РФ, в том числе государственных программ РФ, межгосударственных целевых программ, в которых участвует Российская Федерация, и иных документов, затрагивающих вопросы формирования, управления и

распоряжения федеральными и иными ресурсами, а также проблемы бюджетно-финансовой политики и совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации в пределах компетенции Счетной палаты; 17) по обращению федерального государственного органа, органа управления государственным внебюджетным фондом оказание содействия в организации системы внутреннего аудита, методологической и методической помощи при разработке стандартов внутреннего аудита; 18) проверка и анализ эффективности внутреннего аудита, осуществляемого в объектах внешнего государственного аудита (контроля); 19) систематический анализ итогов проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий; 20) взаимодействие с высшими органами государственного аудита (контроля) иностранных государств и их международными объединениями на двусторонней и многосторонней основе; 21) взаимодействие с государственными контрольными, правоохранительными и иными органами, заключение с ними соглашений о сотрудничестве; 22) 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; 23) внесение в Совет Федерации и Государственную Думу предложений о совершенствовании законодательства по вопросам, относящимся к компетенции Счетной палаты; 24) регулярное представление палатам Федерального Собрания информации о результатах проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий; 25) обеспечение развития и функционирования информационной системы в целях обмена информацией с другими контрольными и надзорными органами, иными государственными органами, объектами аудита (контроля); 26) 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) получает в сроки, установленные для осуществления своих функций, информацию, документы и материалы, необходимые для осуществления внешнего государственного аудита (контроля), включая действующую государственную и ведомственную статистическую или иную отчетность, а также осуществляет формирование предложений к плану статистических работ и запрос данных государственной статистики; 4) получает постоянный доступ к федеральным государственным информационным системам, необходимый для осуществления внешнего государственного аудита (контроля); 5) запрашивает сведения о составе данных ведомственных информационных систем объектов аудита (контроля); 6) привлекает к участию в проведении контрольных и экспертно-аналитических мероприятий государственные контрольные, правоохранительные и иные органы и их представителей, а также на договорной основе аудиторские, научно-исследовательские, экспертные и иные учреждения и организации, отдельных специалистов, экспертов, переводчиков; 7) 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; 8) организует взаимодействие с контрольно-счетными органами субъектов РФ и муниципальных образований, в том числе по вопросам планирования и проведения на территориях соответствующих субъектов РФ и муниципальных образований совместных и параллельных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий; 9) оказывает контрольно-счетным органам субъектов РФ и муниципальных образований организационную, правовую, информационную, методическую и иную помощь, содействует в профессиональной подготовке, переподготовке и повышении квалификации работников контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований; 10) анализирует и формирует предложения по составу

макроэкономических и других ключевых показателей (индикаторов) социально-экономического развития РФ, а также критериев и методов их оценки; 11) осуществляет иные полномочия.

Методами осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности являются проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг. Проверка применяется в целях документального исследования отдельных действий (операций) или определенного направления финансовой деятельности объекта аудита (контроля) за определенный период, указанных в решении о проведении проверки. Ревизия применяется в целях комплексной проверки деятельности объекта аудита (контроля), которая выражается в документальной и фактической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерской (финансовой) и бюджетной отчетности. Результаты проверки, ревизии оформляются актом.

Анализ применяется в целях исследования отдельных сторон, свойств, составных частей предмета и деятельности объекта аудита (контроля) и систематизации результатов исследования. Обследование применяется в целях анализа и оценки состояния определенной сферы предмета и деятельности объекта аудита (контроля). Результаты анализа, обследования оформляются заключением.

Мониторинг применяется в целях сбора и анализа информации о предмете и деятельности объекта аудита (контроля) на системной и регулярной основе.

Счетная палата анализирует итоги проводимых контрольных мероприятий, обобщает и исследует причины и последствия выявленных отклонений и нарушений в процессе формирования и исполнения доходов и расходов федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов.

Кроме этого, Счетная палата в пределах своей компетенции вправе инициировать перед субъектами права законодательной инициативы предложения о совершенствовании бюджетного законодательства РФ и развитии финансовой системы РФ, а также участвовать в законопроектной деятельности государственных органов.

Счетная палата образуется в составе Председателя, заместителя Председателя, аудиторов, аппарата Счетной палаты.

Что касается финансового контроля, осуществляемого органами исполнительной власти, органами (должностными лицами) местных администраций муниципальных образований, то согласно ст. 266 БК РФ его осуществляют Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований и (или) уполномоченные ими органы, главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Так, в соответствии со ст. 267 БК РФ Федеральное казначейство осуществляет контроль за: 1) непревышением лимитов бюджетных обязательств, распределенных главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета между нижестоящими распорядителями и получателями средств федерального бюджета, над утвержденными им лимитами бюджетных обязательств; 2) непревышением бюджетных ассигнований, распределенных главными администраторами источников финансирования дефицита федерального бюджета между администраторами источников финансирования дефицита федерального бюджета, над утвержденными им бюджетными ассигнованиями; 3) непревышением кассовых расходов, осуществляемых получателями средств федерального бюджета, над доведенными до них лимитами бюджетных обязательств и (или) бюджетными ассигнованиями; 4) непревышением кассовых выплат, осуществляемых администраторами источников финансирования дефицита федерального бюджета, над доведенными до них бюджетными ассигнованиями; 5) соответствием содержания проводимой операции коду бюджетной классификации РФ, указанному в платежном документе, представленном в Федеральное казначейство получателем средств федерального бюджета; 6) наличием у получателя средств федерального бюджета документов, подтверждающих в соответствии с порядком санкционирования расходов, установленным Министерством финансов РФ, возникновение у него денежных обязательств.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет финансовый контроль за использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов РФ, включая использование предоставляемых из указанных бюджетов субвенций, межбюджетных субсидий, иных субсидий и бюджетных кредитов. Кроме этого, данная Служба осуществляет контроль за исполнением органами государственного (муниципального) финансового контроля, созданными органами исполнительной власти (местными администрациями муниципальных образований), законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре (ст. 268 БК РФ).

Главные распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль за подведомственными распорядителями (получателями) бюджетных средств в части обеспечения правомерного, целевого, эффективного использования бюджетных средств. Главные распорядители бюджетных средств осуществляют контроль за использованием субсидий, субвенций их получателями в соответствии с условиями и целями, определенными при предоставлении указанных средств из бюджета. Кроме этого, главные распорядители бюджетных средств вправе проводить проверки подведомственных распорядителей (получателей) бюджетных средств и государственных (муниципальных) унитарных предприятий.

Главные администраторы доходов бюджета осуществляют финансовый контроль за подведомственными администраторами доходов бюджета по осуществлению ими функций администрирования доходов.

Главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета осуществляют финансовый контроль за осуществлением подведомственными администраторами источников финансирования дефицита бюджета кассовых выплат из бюджета по погашению источников финансирования дефицита бюджета. Главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета вправе проводить проверки подведомственных администраторов источников финансирования дефицита бюджета (ст. 269 БК РФ).

Контрольные и финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований осуществляют финансовый контроль за операциями с бюджетными средствами получателей

средств соответствующих бюджетов, средствами администраторов источников финансирования дефицита соответствующих бюджетов, а также за соблюдением получателями бюджетных кредитов, бюджетных инвестиций и государственных и муниципальных гарантий условий выделения, получения, целевого использования и возврата бюджетных средств.

Кроме этого, органы исполнительной власти (органы местной администрации) вправе создавать **подразделения внутреннего финансового аудита (внутреннего контроля)**, осуществляющие разработку и контроль за соблюдением внутренних стандартов и процедур составления и исполнения бюджета, составления бюджетной отчетности и ведения бюджетного учета, а также подготовку и организацию осуществления мер, направленных на повышение результативности (эффективности и экономности) использования бюджетных средств.

Финансовый контроль осуществляют также: Президент РФ, Контрольное управление Президента РФ, ФНС России, ФСФР России, ФТС России, Федеральная служба по финансовому мониторингу, банки (кредитные организации).

5.3. Аудиторский финансовый контроль

Согласно ст. 1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»¹⁰³ (ред. от 21.11.2011), определяющем правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации:

- **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

¹⁰³СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.

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 данным Федеральным законом.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование; 2) налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций; 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование; 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реорганизацией организаций или их приватизацией; 5) 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; 6) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий; 7) оценочную деятельность; 8) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов; 9) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях; 10) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» предусматривает случаи проведения обязательного аудита: 1) если организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества; 2) если ценные бумаги организации допущены к обращению на организованных торгах; 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) публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность; 6) в иных случаях, установленных федеральными законами.

При этом, обязательный аудит проводится ежегодно.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, а также консолидированной отчетности проводится только аудиторскими организациями.

Аудит не может осуществляться: 1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и

составление бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности; 3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников); 4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц; 5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности; 6) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов); 7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.

При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе: 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и

персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит; 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 аудита вопросам; 4) отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях: а) непредоставления аудируемым лицом всей необходимой документации; б) 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) страховать ответственность за нарушение договора оказания аудиторских услуг и (или) ответственность за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности; б) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При проведении аудита 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) обеспечивать хранение документов (копий документов), получаемых и составляемых в ходе проведения аудита, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены; 4) исполнять иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

При проведении аудита 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 проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано: 1) содействовать аудиторской организации, индивидуальному аудитору в своевременном и полном проведении аудита, 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 проведения аудита сведения у третьих лиц; 2) не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых аудиторской организацией, индивидуальным аудитором. Наличие в запрашиваемых аудиторской организацией, индивидуальным аудитором для проведения аудита информации и документации сведений, содержащих коммерческую тайну, не может являться основанием для отказа в их предоставлении; 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 федеральных стандартов аудиторской деятельности и иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

Функции государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган. Среди данных функций: 1) выработка государственной политики в сфере аудиторской деятельности; 2) нормативно-правовое регулирование в сфере аудиторской деятельности, в том числе утверждение федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также принятие в пределах своей компетенции иных нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность и (или)

предусмотренных настоящим Федеральным законом; 3) ведение государственного реестра саморегулируемых организаций auditors, а также контрольного экземпляра реестра auditors и аудиторских организаций; 4) анализ состояния рынка аудиторских услуг в РФ; 5) иные функции.

В целях обеспечения общественных интересов в ходе осуществления аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе создается совет по аудиторской деятельности, который осуществляет следующие функции: 1) рассматривает вопросы государственной политики в сфере аудиторской деятельности; 2) рассматривает проекты федеральных стандартов аудиторской деятельности и иных нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность, и рекомендует их к утверждению уполномоченным федеральным органом; 3) одобряет порядок разработки проектов федеральных стандартов аудиторской деятельности, правила независимости auditors и аудиторских организаций и кодекс профессиональной этики auditors, определяет области знаний, из которых устанавливается перечень вопросов, предлагаемых претенденту на квалификационном экзамене; 4) оценивает деятельность саморегулируемых организаций auditors по осуществлению внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, auditors и при необходимости дает рекомендации по совершенствованию этой деятельности; 5) вносит на рассмотрение уполномоченного федерального органа предложения о порядке осуществления уполномоченным федеральным органом по контролю и надзору внешнего контроля качества работы аудиторских организаций; 6) рассматривает обращения и ходатайства саморегулируемых организаций auditors в сфере аудиторской деятельности и вносит соответствующие предложения на рассмотрение уполномоченного федерального органа; 7) осуществляет иные функции, необходимые для поддержания высокого профессионального уровня аудиторской деятельности в общественных интересах.

Состав совета по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа.

В результате аудиторской проверки составляется аудиторское заключение: 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.

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 основе законодательства раскройте полномочия государственных и муниципальных органов в области финансового контроля.
7. Охарактеризуйте аудиторский финансовый контроль.
8. Дайте определение финансово-правовой ответственности, перечислите ее особенности и подвиды.

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. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 года №2-ФКЗ (ред. 07.05.2013) // СЗ РФ. 1997. №51. Ст. 5712.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 (ред. от 28.06.2013) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
7. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ (ред. от 25.06.2012) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.
8. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (ред. от 21.11.2011) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.
9. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ (ред. от 07.05.2013) // СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.
10. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (ред. от 14.01.2011) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.
11. Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации (ред. 14.01.2011): Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 // СЗ РФ. 2004. №34. Ст. 3542.
12. О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21 мая 2012 года №636 (ред. от 29.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №22. Ст. 2754.
13. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 (ред. от 03.11.2012) // СЗ РФ. 2012. №25. Ст. 3314.
14. Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 года №278 (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2004. №25. Ст. 2561.
15. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.
16. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (ред. от 20.03.2013) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.
17. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (ред. от 15.06.2013) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.
18. О Федеральной таможенной службе: Постановление Правительства РФ от 26 июля 2006 года №459 (ред. от 16.02.2013) // СЗ РФ. 2006. №32. Ст. 3569.
19. О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации (вместе с «Положением о

Федеральной службе по финансовым рынкам»): Постановление Правительства РФ от 29 августа 2011 года №717 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2011. №36. Ст. 5148.

20. О министерстве финансов Краснодарского края: Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 // Кубанские новости. – 2012. – №120.

21. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4.

Учебная, научная литература:

1. Алексеев В.Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие. М.: Волтерс Клувер, 2010.
2. Бурмистров А.С. Государственный контроль финансов – проблемы правового и организационного обеспечения / А.С. Бурмистров // Российская юстиция. – 2010. – №6.
3. Власов А.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2013.
4. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2000.
5. Деменкова А.В. Правовое регулирование института административной ответственности за правонарушения, связанные с использованием местных финансов / А.В. Деменкова // Российская юстиция. – 2010. – №6.
6. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. М.: Норма, 2008.
7. Кузякин Ю.П. Правовые вопросы организации муниципального финансового контроля / Ю.П. Кузякин // Финансовое право. – 2012. – №7.
8. 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.
9. Павлов П.В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
10. Расулов И.Г. Налоговый контроль как особая форма деятельности налоговых органов / И.Г. Расулов // Финансовое право. – 2012. – №7.
11. Трунина Е.В. Таможенная проверка – новая форма таможенного контроля / Е.В. Трунина // Российская юстиция. – 2011. – №1.
12. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012.
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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

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 Конституционном Суде Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 года №1-ФКЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1994. №13. Ст. 1447.
4. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 года №2-ФКЗ (ред. от 07.05.2013) // СЗ РФ. 1997. №51. Ст. 5712.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года №145-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года №146-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
9. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (ред. от 28.06.2013) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
10. О прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17 января 1992 года №2202-1 (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 1995. №47. Ст. 4472.
11. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // 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 (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1996. №14. Ст. 1401.
13. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 7 мая 1998 года №75-ФЗ (ред. от 07.05.2013) // 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 (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3803.
15. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 года №165-ФЗ (ред. от 11.07.2011) // 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 государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №166-ФЗ (ред. от 05.04.2013) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4831.
18. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2001. №51. Ст. 4832.

19. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17 декабря 2001 года №173-ФЗ (ред. от 03.12.2012) // СЗ РФ. 2001. №52 (1 ч.). Ст. 4920.
20. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
21. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 года №131-ФЗ (в ред. 07.05.2013, с изм. от 27.06.2013) // СЗ РФ. 2003. №40. Ст. 3822.
22. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.
23. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) // СЗ РФ. 2005. №1 (Ч.1). Ст.44.
24. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22 июля 2005 года №116-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СЗ РФ. 2005. №30 (ч. II). Ст. 3127.
25. 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.
26. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 года №82-ФЗ (ред. от 25.06.2012) // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.
27. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ (ред. от 21.11.2011) // СЗ РФ. 2009. №1. Ст. 15.
28. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24 июля 2009 года №212-ФЗ (ред. от 07.06.2013) // СЗ РФ. 2009. №30. Ст. 3738.
29. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 года №326-ФЗ (ред. от 11.02.2013) // СЗ РФ. 2010. №49. Ст.6422.

30. О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов: Федеральный закон от 3 декабря 2012 года №216-ФЗ (ред. от 07.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №50 (ч. 1). Ст. 6939 (Закон, прил. 1-5, 7); №50 (ч. 2). Ст. 6939 (прил. 7, 10); №50 (ч. 3). Ст. 6939 (прил. 10, 13, 15); № 50 (ч. 4). Ст. 6939 (прил. 15, 19, 22, 25, 26, 31, 32, 35- 37, 39-44).
31. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 5 апреля 2013 года №41-ФЗ (ред. от 07.05.2013) // СЗ РФ. 2013. №14. Ст. 1649.
32. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 (ред. от 28.06.2013) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.
33. О закрытом административно-территориальном образовании: Закон РФ от 14 июля 1992 года №3297-1 (ред. от 22.11.2011) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ.1992. №33, Ст. 1915.
34. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Указ Президента РФ от 7 августа 1992 года №822 (ред. от 05.08.1995) // СААП. 1992. № 6. Ст. 319.
35. Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Указ Президента РФ от 29 июня 1998 года №729 // СЗ РФ. 1998. № 27. Ст. 3147.
36. 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.
37. Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 8 июня 2004 года №729 (ред. от 14.01.2011) // СЗ РФ. 2004. №24. Ст. 2395.
38. Об утверждении Положения об Экспертном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 20 августа 2004 года №1086 (ред от 14.01.2011) // СЗ РФ. 2004. № 34. Ст. 3542.
39. О структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 21 мая 2012 года №636 (ред. от 29.06.2013) // СЗ РФ. 2012. №22. Ст. 2754.
40. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по

- финансовому мониторингу»): Указ Президента РФ от 13 июня 2012 года №808 (ред. от 03.11.2012) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.
41. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 года №101 (ред. от 06.12.2012) // СААП. 1994. №8. Ст. 599.
 42. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 года № 857 (ред. от 04.02.2013) // СЗ РФ. 1998. №32. Ст. 3902.
 43. Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 года №278 (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2004. №25. Ст. 2561.
 44. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 года №329 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2004. 31. Ст. 3258.
 45. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 года №506 (ред. от 20.03.2013) // СЗ РФ. 2004. №40. Ст. 3961.
 46. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 года №703 (ред. от 15.06.2013) // СЗ РФ. 2004. №49. Ст. 4908.
 47. О Федеральной таможенной службе: Постановление Правительства РФ от 26 июля 2006 года №459 (ред. от 16.02.2013) // СЗ РФ. 2006. №32. Ст. 3569.
 48. О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам»): Постановление Правительства РФ от 29 августа 2011 года №717 (ред. от 30.04.2013) // СЗ РФ. 2011. №36. Ст. 5148.
 49. Об организации Пенсионного фонда РСФСР: Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года №442-1 // ВСНД и ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 415.
 50. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России): Постановление ВС РФ от 27 декабря 1991 года

- №2122-1 (ред. от 05.08.2000) // ВСНД и ВС РСФСР. 1992. №5. Ст.180.
51. О министерстве финансов Краснодарского края: Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 28 июня 2012 года №746 // Кубанские новости. – 2012. – №120.
52. Об утверждении положения о департаменте финансов администрации муниципального образования город Краснодар: Решение Городской Думы Краснодара от 30 сентября 2008 года №46 П.4.

Книги и монографии

50. Алексеев В.Б. Финансовое право Российской Федерации: учеб. пособие / В.Б. Алексеев. – М.: Волтерс Клувер, 2010.
51. Алексеев С.С. Государство и право / С.С. Алексеев. – М., 1994.
52. Борисов А.Б. Большой юридический словарь. Второе издание, переработанное и дополненное / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2012.
53. Власов А.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.В. Власов. – Ростов н/Д: Феникс, 2013.
54. Жуйков В.М. К вопросу о судебной практике как источнике права / В.М. Жуйков. – М.: Юрист, 2000.
55. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 3-е изд., перераб и доп. / Ю.А. Крохина. – М.: Норма, 2008.
56. Лившиц Р.З. Теория права / Р.З. Лившиц. – М., 1994.
57. Налоговое право: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Е.М. Ашмариной. М.: КНОРУС, 2011.
58. Нерсесянц В.С. Суд не законодательствует и не управляет, а применяет право. (О правоприменительной природе судебных актов) // Судебная практика как источник права. М., 1997.
59. Павлов П.В. Финансовое право: учеб. пособие. 5-е изд., испр. и доп. / П.В. Павлов. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011.
60. Рассказов Л.П. Теория государства и права: Учебник для вузов. 3-е изд. / Л.П. Рассказов. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2010.
61. Тихомиров Ю.А. Публичное право / Ю.А. Тихомиров. – М., 1995.

62. Финансовое право: учебник / под ред. Е.Ю. Грачевой. Москва: Проспект, 2012.
63. 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.
64. 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.
65. Финансовое право России: учеб. пособие / отв. ред. М.В. Карасева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2009.
66. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2012.
67. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1998.
68. Шуплецова Ю.И. Финансовое право: краткий курс лекций. 4-е изд., перераб. и доп. / Ю.И. Шуплецова. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011.

Статьи и брошюры

69. Белых В.С. Понятие банковского права и его место в системе права России / В.С. Белых // Государство и право. – 2011. – №4.
70. Бурмистров А.С. Государственный контроль финансов – проблемы правового и организационного обеспечения / А.С. Бурмистров // Российская юстиция. – 2010. – №6.
71. Гурова Т.В. Судебный прецедент как формальный источник права и его место в системе источников права России / Т.В. Гурова // Атриум. – 1997. – №3.
72. Деменкова А.В. Правовое регулирование института административной ответственности за правонарушения, связанные с использованием местных финансов / А.В. Деменкова // Российская юстиция. – 2010. – №6.
73. Демин А.В. Пробелы в налоговом праве и методы их преодоления / А.В. Демин // Государство и право. – 2011. – №3.

74. Еремин С.Г. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права / С.Г. Еремин // Российская юстиция. – 2010. – №2.
75. Еремин С.Г. Концептуальное осмысление международного договора как источника финансового права / С.Г. Еремин // Российская юстиция. – 2011. – №1.
76. Кузякин Ю.П. Правовые вопросы организации муниципального финансового контроля / Ю.П. Кузякин // Финансовое право. – 2012. – №7.
77. 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.
78. Осипов С.Л. Формирование финансовых ресурсов пенсионной системы: страховые взносы и возрастные критерии / С.Л. Осипов, Е.С. Осипова // Российская юстиция. – 2011. – №1.
79. Перемышленникова О.Н. К вопросу о правовой природе страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды / О.Н. Перемышленникова // Финансовое право. – 2012. – №7.
80. Расулов И.Г. Налоговый контроль как особая форма деятельности налоговых органов / И.Г. Расулов // Финансовое право. – 2012. – №7.
81. Трунина Е.В. Таможенная проверка – новая форма таможенного контроля / Е.В. Трунина // Российская юстиция. – 2011. – №1.
82. 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.
83. Шугуров М.В. Мировая финансовая система и инновационное развитие: международно-правовые аспекты / М.В. Шугуров // Финансовое право. – 2012. – №7.

Авторефераты и диссертации

84. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2000.

Учебное издание

Чуева Арина Сергеевна
Курдюк Петр Михайлович
Иваненко Игорь Николаевич

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО
(ОБЩАЯ ЧАСТЬ)

Учебное пособие

для бакалавров

Авторская редакция

Подписано в печать «_____»2013 г. Формат $60 \times 84 \frac{1}{16}$.
Усл. печ. л. – _____. Уч.-изд. л. – _____.
Заказ № _____.
Тираж 500 экз.

Типография Кубанского государственного аграрного университета,
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13