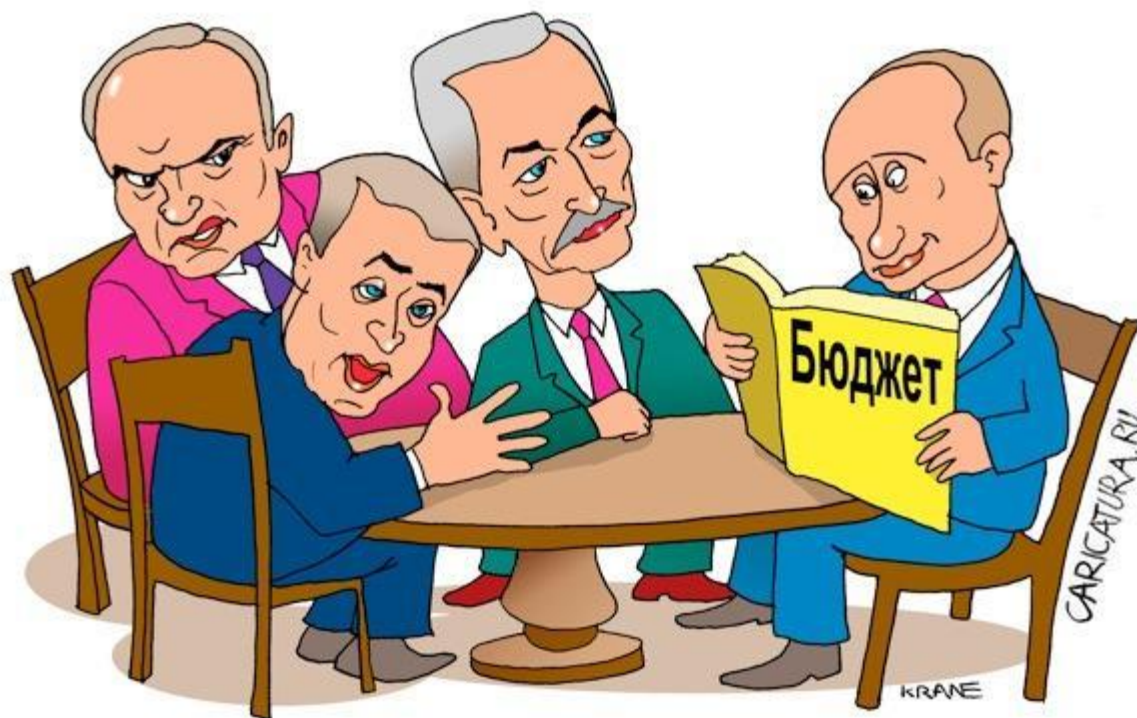


Финансовые нормы и финансовые правоотношения



Понятие финансово-правовой нормы

- Финансово-правовая норма — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов
- Финансово-правовые нормы имеют общие признаки характерные для всех юридических норм и специфические, свойственные финансового права.

Общие признаки финансово-правовых норм

- это писанные правила поведения установленные государством, а поэтому исполнение обеспечивается принудительной силой государства;
- правило поведения, рассчитанное на неоднократное применение;
- это правило поведения общего характера, обращенное ко всем участникам регулируемых ею общественных отношений;
- возлагает на участников отношений юридические обязанности и предоставляет им субъективные права;
- имеет формализованный характер - всегда выражена в каком-либо правовом нормативном акте — законе, указе, постановлении, приказе, инструкции, принятом компетентным государственным органом или органом местного самоуправления

Специальные признаки норм финансового права

- регулируемых правоотношений – финансовые;
- финансово-правовые нормы в большинстве являются обязывающими (или императивными), т. е. ими устанавливаются обязанности самых различных субъектов финансового права
- финансово-правовые нормы отличаются своей нестабильностью (например, бюджет принимается ежегодно)
- финансовые нормы отражают изменения в экономической политике

Значение императивного характера норм финансового права

Пример из судебной практики

Действующим федеральным законодательством предусмотрена индексация социальных выплат, которая направлена на сохранение достигнутого уровня социальной защищенности, и является обязательной.

Соответствующие нормы указанных законов носят **императивный** характер, при этом их реализация не может быть поставлена в зависимость от наличия либо отсутствия в бюджете финансовых средств.

Определение Верховного Суда РФ от 11.02.2015 N 43-АПГ14-13

Структура норм финансового права

- **Гипотеза** определяет обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов участников этих правоотношений
- **Диспозиция** — содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, то есть определяет их права и обязанности.
- **Санкции** - выступают способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами. Санкции финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов.
- ЕСЛИ(гипотеза) – ТО (диспозиция) –ИНАЧЕ (санкция)

Особенности санкций в финансовом праве

- санкции финансово-правовой нормы имеют, как правило, денежный характер. Ими предусматривается пеня, штраф.
- финансово-правовые санкции имеют праввосстановительный и карательный (штрафной) характер. К праввосстановительным санкциям относится пени, к карательным — штраф. Часто при нарушении финансово-правовых норм применяются одновременно праввосстановительные и карательные (штрафные) санкции.
- денежные средства, получаемые в результате применения санкций финансово-правовых норм, зачисляются в государственные и муниципальные денежные фонды: бюджеты, государственные и муниципальные вне бюджетные фонды.

Пример формулирования финансово-правовой санкции

Ст. 122 НК РФ

- Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов) в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов), иного неправильного исчисления налога (сбора, страховых взносов) или других неправомерных действий (бездействия), если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, предусмотренных [статьями 129.3](#) и [129.5](#) Налогового Кодекса влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора, страховых взносов).

Материальные и процессуальные нормы

- ***Материальные финансово-правовые нормы*** действуют в бюджетной, налоговой, кредитной, страховой сфере, они закрепляют материальное содержание юридических прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений.
- ***Процессуальные финансово-правовые нормы*** определяют порядок применения материальных норм.

Примеры материальных и процессуальных норм

- Материальная норма: Требованием об уплате налога признается извещение налогоплательщика о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога.
- Процессуальная норма: Акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

Обязывающие, запрещающие и уполномочивающие нормы

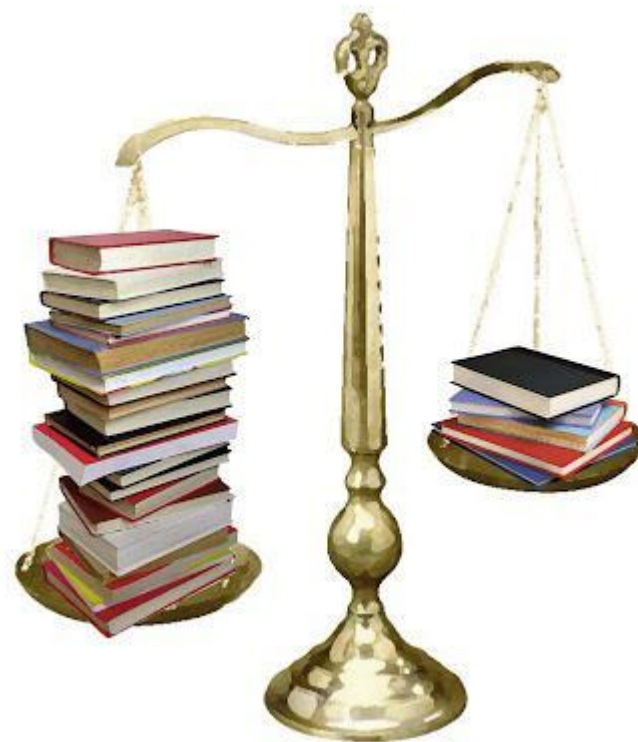
- **Обязывающие** нормы финансового права регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия.
- **Запрещающие** финансово-правовые нормы регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность.
- **Уполномочивающие** нормы устанавливают определенные права участников финансовых отношений, но реализация этих прав находится в зависимости от действий самого участника.

Оперативные нормы

- Оперативные определяют вступление в силу финансово-правовых норм, отмену действующих, продление срока их действия и т.д.
- Пример: Акты законодательства о сборах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей (ст. 5 НК РФ)

Коллизионные нормы

- Коллизионные нормы указывают на законы, порядок и проч., которые должны действовать именно в данном случае при наличии альтернативы или коллизии
- Пример: Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные Налоговым Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации. (ст. 7 НК РФ)



Дефиниции

- В нормах-дефинициях в обобщенном виде закрепляются признаки какой-либо финансово-правовой категории. Большое число норм-дефиниций содержится в НК РФ (ст. 6 БК РФ - понятия бюджета, бюджетной системы РФ, субвенции, дотации и т.д.).
- Пример: Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (ст. 8 НК РФ).

Нормы - принципы

- В нормах-принципах сформулированы основные начала бюджетного, налогового и другого законодательства, финансовой деятельности тех или иных государственных органов и органов местного самоуправления
- Пример: Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения (ст. 3 НК РФ)

Нормы-презюмции

предположение, которое считается истинным до тех пор, пока ложность такого предположения не будет бесспорно доказана.

- Примеры презюмции: презюмция добросовестности налогоплательщика, презюмция рыночной цены сделки в налоговом праве

Нормы -фикции

- Норма фикция устанавливает возможно неверный факт верным
- Фикции (от лат. *factio* - вымысел) представляют собой используемый в нормотворчестве специфический прием, известный еще римскому праву, суть которого выражалась формулой «фикция противостоит истине, но фикция принимается за истину»
- Пример фикции: налоговое уведомление считается полученным через 6 дней после отправки
- Фикция – это неоспоримая презумпция

Действие норм в пространстве

По территории действия различают финансово-правовые нормы, действующие:

- на всей территории Российской Федерации;
- на территории соответствующего субъекта Российской Федерации;
- на территории соответствующего муниципального образования.

Финансовое правоотношение

- **Финансовое правоотношение** определяется как общественное отношение, урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями. Финансовые правоотношения **отличаются** тем, что они:
- возникают в сфере финансовой деятельности государства в процессе распределения и перераспределения национального дохода;
- одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом);
- обязательным объектом всегда выступают деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов.

4 элемента финансовых правоотношений

- Субъекты (стороны, участники)
- Объекты (то, по поводу чего возникают правоотношения)
- Содержание (права и обязанности сторон)
- Основания (юридические факты - закон, договор, фактические обстоятельства).



Классификация финансовых правоотношений

По своему материальному содержанию финансовые правоотношения группируются по следующим видам:

- бюджетные;
- налоговые;
- в области страхования;
- кредита (государственного и банковского);
- расчетов, регулируемых финансовым правом;
- финансовые правоотношения по поводу регулирования денежного обращения и валютного регулирования;
- Контрольные и т.д..

Классификация финансовых правоотношений

- Регулятивные - основаны на правомерных действиях участников финансовых правоотношений, составляют основу соблюдения финансовой дисциплины
- Охранительные - возникают вследствие совершения правонарушения и означают правовую связь между государством (муниципальным образованием) в лице компетентного органа или должностного лица и правонарушителем в процессе выявления факта финансового правонарушения, а также применения к нарушителю финансово-правовых санкций.

Субъекты финансового права

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, то есть потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм, независимо от участия в конкретных правоотношениях

Субъекты финансового права

```
graph TD; A[Субъекты финансового права] --> B[Индивидуальные субъекты]; A --> C[Коллективные субъекты]; A --> D[Публично-территориальные образования (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования)];
```

Индивидуальные субъекты

Коллективные субъекты

Публично-территориальные образования (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования)

Особенности участия государства в финансовых правоотношениях

- Государство (Российская Федерация в целом и субъекты РФ) является субъектом финансового права, обладая компетенцией в области финансовой деятельности, которая закреплена в Конституции РФ, НК РФ, БК РФ, в конституциях и уставах субъектов РФ и других актах.
- Компетенция государства в области финансовой деятельности выражается в его суверенных правах в этой области, например: право на установление налогов; утверждение бюджетов (федерального и субъектов Федерации) и др.
- Государство, как субъект финансового права выступает как властвующий субъект и в качестве государства-собственника, т.е. казны.

Коллективные субъекты финансового права

- К коллективным субъектам финансового права относятся:
- органы государственной власти;
- Центральный банк РФ;
- финансовые организации (банки, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг)
- прочие организации.

Индивидуальные субъекты

- Индивидуальными субъектами финансового права являются физические лица, выступающие как граждане, иностранные граждане и лица без гражданства.
- Специальными субъектами финансового права являются должностные лица.
- В случае, если граждане, иностранные граждане и лица без гражданства имеют равную финансовую правосубъектность, они обозначены в законодательстве через категорию «физические лица». Например, законодатель, определяя субъектов налогового права — налогоплательщиков, использует в ст. 19 НК РФ понятие, «физические лица»

Финансовая правоспособность

- Финансовая правосубъектность физического лица определяется его правоспособностью и дееспособностью
- Финансовая правоспособность физических лиц, как и их правоспособность в других отраслях права, возникает с момента рождения и является общей, абстрактной предпосылкой правообладания.

Дееспособность физических лиц в финансовых правоотношениях

Статья 26 ГК РФ

- Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя:
- распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами;
- осуществлять права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законом результата своей интеллектуальной деятельности;
- в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими;
- совершать мелкие бытовые сделки и иные сделки, предусмотренные пунктом 2 статьи 28 настоящего Кодекса.

Дееспособность физических лиц в финансовых правоотношениях

- Дети обязаны нести бремя содержания принадлежащего им имущества, включая участие в уплате налогов в отношении этого имущества, что предполагает обязанность совершения от их имени необходимых юридических действий родителями, в том числе применительно к обязанности по уплате налогов.
- Следовательно, налог может быть уплачен законными представителями налогоплательщика от имени представляемого. В этом случае уплата налога законными представителями прекращает соответствующую обязанность представляемого.

(Постановление Конституционного Суда РФ от 13.03.2008
N 5П)

Вывод — налоговая обязанность не связана с возрастом, определяется наличием объекта налогообложения

Дееспособность и деликтоспособность в финансовом праве

В финансовом законодательстве вопрос о дееспособности пока полностью не решен.

В частности, в НК РФ не дано понятия налоговой правоспособности и дееспособности физического лица.

В п.2 ст. 107 НК РФ определен возраст наступления налоговой деликтоспособности физического лица — 16 лет.