

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Понятие финансов.

Финансовая система России, ее элементы. Финансовая деятельность государства

Финансы – базовая категория финансового права; это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Они участвуют в распределении национального дохода.

Финансы

Государственные
(поступающие в
собственность или
пользование государства и
предназначенные для
осуществления
государственных функций)

Частные

Финансовая система России включает следующие элементы (основные институты финансового права):

- бюджетная система, состоящая из бюджетов трех уровней: 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов); 2) бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; 3) местные бюджеты;
- финансы хозяйствующих субъектов и отраслей;
- страхование;
- кредитование.

Финансовую систему РФ представляют и как совокупность государственных органов и учреждений – это взаимосвязь финансовых органов и кредитных учреждений, осуществляющих непосредственно финансовую деятельность государства.

Финансовая деятельность государства – деятельность государства по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие.

Централизованные денежные средства – в определенных территориальных границах используются для удовлетворения общественных потребностей населения соответствующей территории; децентрализованные – фонды субъектов хозяйствования, вкладные счета физических лиц, используемые для производственных и социальных целей в интересах отдельных субъектов и вкладчиков.

Государство управляет денежными потоками в стране посредством:

А) правового регулирования - в результате формируется отрасль права, традиционно именуемая финансовым;

Б) реализации органами государственной власти и местного самоуправления предоставленных им полномочий по:

- накоплению, распределению и использованию денежных фондов страны;
- контролю за накоплением, распределением и использованием денежных фондов страны.

Под денежными фондами страны здесь понимаются не только "государственные" или "муниципальные деньги", но и денежные потоки, образующиеся на финансовых рынках, например, финансы страхования или денежные фонды коммерческих организаций. Управляя частными финансами, государство в конечном счете создает основу для собственных, обеспечивает экономическую стабильность, собираемость налогов, укрепляет бюджетную систему, то есть действует в публичном интересе.

Именно государство диктует свои правила на валютном рынке, рынке ценных бумаг, создает условия для инвестиционной деятельности, организует денежное обращение и расчеты. Законы, регулирующие перечисленные сферы отношений, безусловно, затрагивают и гражданские правоотношения, но по большей части сформулированы императивно, т.к. затрагивают интересы неопределенного круга граждан, организаций и, конечно же, государства.

Таким образом, финансовая деятельность государства, в сущности, является формой государственного управления с той особенностью, что объектом управления являются денежные потоки.

Финансовое право как отрасль права: понятие, предмет, метод, источники правового регулирования, особенности правовых норм и правоотношений

Финансовое право – самостоятельная отрасль Российской системы права, представляющая совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций в каждый данный период развития.

Предметом отрасли являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности (по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств).

Главная особенность отношений - одной из сторон всегда является государство или его орган; специальными субъектами являются – налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты и др.

Основным методом отрасли права является императивный, в отдельных случаях – диспозитивный.

Традиционный подход к предмету финансового права складывается из следующих идей:

- деньги - это средства платежа, а финансы - отношения;
- финансы - это также денежные фонды государства;
- финансовое право регулирует отношения в области финансов;
- финансовое право регулирует отношения в области формирования (аккумуляции), распределения и использования денежных фондов государства.

Современные подходы к предмету финансового права складываются из следующих идей:

- финансовое право относится к семейству публичных отраслей;
- механический перенос понятийного аппарата экономических наук в финансово-правовую науку в некоторых случаях может только навредить;
- финансы - это деньги, перемещение и распределение которых не связано напрямую с товарами, работами, услугами;
- - экономические отношения не стоят на месте - они

Таким образом, предметом финансового права целесообразно признавать отношения:

- складывающиеся в ходе управления денежными потоками в стране;

- возникающие в связи с накоплением, распределением и расходованием денежных средств:

а) в секторах государственного управления;

б) на открытом рынке и

в) в связи с организацией деятельности хозяйствующих субъектов;

- способные оказывать непосредственное влияние на государственные финансы.

Система финансового права

Выделяют **общую** и **особенную** части, помещая в первую совокупности норм, выстраивающих своего рода инфраструктуру отрасли (принципы, методы, формы финансовой деятельности, правовой статус участников правоотношений, общие положения о финансовом контроле), а в особенную - разделы, посвященные конкретным направлениям правового регулирования по сферам государственного вмешательства (бюджет, налоги, денежно-кредитная система, финансовые рынки и т.д.)

Финансовый контроль

Финансовый контроль – регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, особенности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Различают виды финансового контроля: а) от субъектов, осуществляющих контроль – государственный (государственные органы), банковский (финансово-кредитных органов), аудиторский (общественными и независимыми субъектами), внутрихозяйственный; общественный; б) от времени проведения – предварительный, текущий, последующий.

Цель финансового контроля – повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности проверяемых субъектов в интересах всего общества.

Задачи контроля: проверка выполнения финансовых обязательств перед государством, контроль за исполнением бюджета, проверка соблюдения законодательства в данной сфере, соблюдения установленных правил совершения финансовых операций и др.

Основными методами контроля являются - наблюдение, проверка, обследование, анализ, ревизия; наиболее реализуемые - проверка и ревизия.

Государственный контроль осуществляет созданная в России система органов, а именно: Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин РФ (Главное управление федерального Казначейства), и др.

Финансовый контроль - важнейшее средство законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственность и расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств на всех уровнях, во всех организациях.

Бюджетное право

Бюджетное право – основной раздел (подотрасль) финансового права, включающий в себя группу норм, устанавливающих: структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между видами бюджетов; бюджетные права РФ, ее субъектов и административно-территориальных единиц; регламент бюджетного процесса; порядок формирования и использования государственных внебюджетных фондов.

Важнейшими принципами бюджетного устройства в РФ являются: единство, самостоятельность, полнота, реальность и гласность всех бюджетов, входящих в систему РФ.

Институты бюджетного права (в соответствии с БК РФ):

- 1) группа правовых норм о бюджетном законодательстве;
- 2) институт бюджетных полномочий;
- 3) бюджетное устройство РФ;
- 4) доходы бюджетов;
- 5) расходы бюджетов;
- 6) сбалансированность бюджетов;
- 7) бюджетный процесс;
- 8) ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Все перечисленные институты представляют собой наиболее крупные нормативно-правовые образования, внутри которых находятся другие совокупности норм, регулирующие однородные правоотношения.

Например, институт государственного и муниципального долга является составной частью более крупного института сбалансированности бюджетов, а институт государственного и муниципального финансового контроля - частью бюджетного процесса.

Налоговое право

Налоговое право – подотрасль финансового права; это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию в бюджеты разных уровней и государственные внебюджетные фонды обязательных, индивидуально безэквивалентных денежных средств.

Вторая подотрасль финансового права, объемы и степень самостоятельности которой позволяют выделять ее в отдельную отрасль. Вместе с тем налоговое право жестко связано с бюджетным и является его логическим продолжением. Хотя бы по этой причине имеет смысл оставить указанный массив правовых норм в системе финансового права.

Институты налогового права (в соответствии с НК РФ):

- 1) группа правовых норм о законодательстве, иных нормативных правовых актах о налогах и сборах;
- 2) нормы, учреждающие систему налогов и сборов;
- 3) статусные нормы, посвященные налогоплательщикам, плательщикам сборов, налоговым агентам и представителям, а также государственным органам;
- 4) группа институтов, объединенных в общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов;
- 5) институт налоговой декларации;
- 6) институт налогового контроля;
- 7) налоговые правонарушения;
- 8) некоторые другие институты общей части НК РФ;
- 9) институты особенной части НК РФ, посвященные конкретным федеральным, региональным и местным налогам, а также специальным налоговым режимам.

Другие подотрасли и

ИНСТИТУТЫ

Банковское право - объединяет правовые нормы, учреждающие кредитно-денежную систему страны, в соответствии с которыми создаются и функционируют:

- банковская система;
- банковское кредитование;
- система безналичных расчетов и созданная для их упорядочения национальная платежная система;
- система наличного денежного обращения.

Законодательство, регулирующее денежные потоки на финансовых рынках, - о валютном регулировании и валютном контроле, рынке ценных бумаг, об организации страхового дела, о драгоценных металлах и драгоценных камнях (в настоящем пособии не рассматривается), кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности (в настоящем пособии рассматривается только в сравнении с банковским кредитованием в главе о банковском кредитовании), о различных видах инвестиционной деятельности (частично), а также об организации и проведении лотерей, азартных игр (в пособии не рассматривается).

Понятие "финансовые рынки" в язык права пришло из экономической теории, поэтому на полное совпадение финансовой и юридической терминологии надеяться не стоит: обе существуют на различных уровнях понимания и служат различным целям. Понятийный аппарат законодательства играет обслуживающую роль, более изменчив и субъективен.

Специалисты по финансам дают следующую трактовку финансового рынка: **система торговли, в которой товаром выступают деньги и ценные бумаги, состоящая из трех сегментов – денежный рынок, рынок ссудного капитала и рынок ценных бумаг. Есть и другие мнения, например, к этим сегментам добавляют рынки страхования, недвижимости, валютный, а также рынок драгоценных металлов и камней.**

Согласно Положению о Федеральной службе по финансовым рынкам на указанных рынках (понятие в Положении не определено) осуществляются следующие виды деятельности:

- **банковская, аудиторская, страховая;**
- **кредитная кооперация и микрофинансовая деятельность;**
- **деятельность товарных бирж, биржевых посредников и биржевых брокеров;**
- **формирование и инвестирование средств пенсионных накоплений.**

Законодательство об организации финансов экономических субъектов включает законы и подзаконные правовые акты о финансово-правовом статусе государственных и муниципальных организаций, бухгалтерском учете, оценке. Особенность этой группы институтов финансового права состоит в том, что если законодательство о финансовых рынках вмешивается главным образом в отношения, в ходе которых экономические субъекты взаимодействуют между собой, то законодательство об организации финансов экономических субъектов представляет собой систему требований, выполнение которых не требует ответных действий контрагентов.

Используемая литература

1. Зейналов И.М. **Правоведение: Учебник** / Под общ. ред. И.М. Зейналова. – СПбГАУ (Санкт-Петербург), 2009. - 264 с.
2. "Краткий курс финансового права: Учебное пособие" (Иванов И.С.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013, Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 21 июля 2013 года)
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СПС "КонсультантПлюс".
4. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.06.2013) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 02.07.2013) // СПС "КонсультантПлюс".