

1.1. Категории финансового права.

Финансовые правоотношения

Финансовое право представляет собой самостоятельную отрасль российского права, имеющую свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод правового регулирования.

Предметом финансового права являются финансовые отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства. Другими словами, с помощью финансового права государство регулирует общественные отношения, складывающиеся в области финансовой деятельности.

Метод финансового права — это метод властных предписаний, предполагающий неравенство субъектов правоотношений. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, входящих в систему государственных органов и наделенных соответствующими полномочиями.

Метод финансового права характеризуется следующими особенностями:

- ♦ одной из сторон финансовых отношений всегда выступает орган государственной власти;
- ♦ любое юридическое и (или) физическое лицо обязано выполнить предписание, данное органом государственной власти, поскольку оно является односторонне властным;
- ♦ властные предписания не основываются на отношениях субординации и должностного подчинения.

Финансово-правовая норма — это установленное и контролируемое государством правило поведения участников общественных отношений, которые обладают соответствующими правами и обязанностями.

Нормы финансового права всегда связаны с регулированием отношений выполняемых в ходе финансовой деятельности государства распределительной, контрольной и стимулирующей функций при распределении национального богатства. В нормах финансового права закрепляются требования государства для обеспечения осуществления его задач и функций на определенном этапе общественного развития.

Финансово-правовые нормы носят *государственно-властный, императивный характер*: их содержание не может быть изменено по соглашению участников общественного отношения. Требования норм однозначно определяют объем прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Классификация финансово-правовых норм осуществляется по различным основаниям (рис. 1.1).

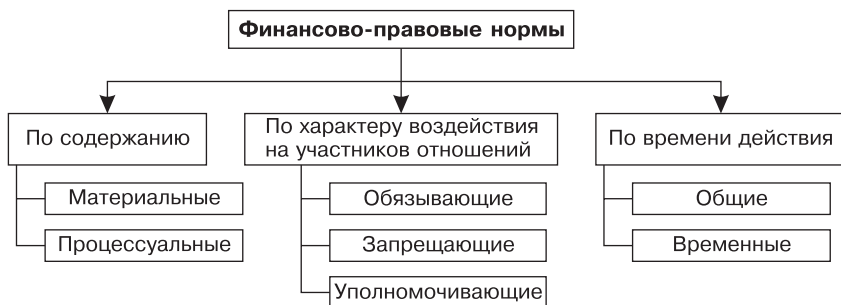


Рис. 1.1. Классификация финансово-правовых норм

В зависимости от характера воздействия на участников финансовых отношений нормы подразделяются на три вида:

- ◆ *обязывающие* (требуют совершения конкретных действий от участников финансовых отношений, имеющих определенные права и обязанности);
- ◆ *запрещающие* (налагают запрет на определенное действие в финансовой сфере);
- ◆ *уполномочивающие* (предоставляют права участникам финансовых отношений при совершении ими определенных действий).

В законодательстве приоритет отдается обязывающим нормам финансового права.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются:

- ◆ на *материальные* (закрепляют виды и размеры денежных обязательств налогоплательщиков перед государством, определяют направления расходования бюджетных средств и их объемы и т. д.);
- ◆ *процессуальные* (определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений, например, по прохождению бюджета).

По времени охвата финансово-правовые нормы бывают:

- ◆ *общие* — устанавливаются на неопределенный срок (они прекращают действовать в силу отмены или изменения);
- ◆ *временные* — имеют конкретный срок действия.

Нормы финансового права структурно делятся на три компонента: гипотезу, диспозицию и санкцию. *Гипотеза* — несколько четко сформулированных условий, при наличии которых законодательство предоставляет право на совершение определенных действий в области финансов. *Диспозиция* предопределяет правила поведения участников финансовых правоотношений (например, закон определяет конкретные ставки налога, распределяемого в бюджеты разных уровней). *Санкция* — это мера ответственности, применяемая к нарушителям финансово-правовых норм.

Система финансового права состоит из общей и особенной частей. *Общая часть* охватывает нормы, регулирующие общие принципы и методы финансовой деятельности государства. В ней определяется правовое положение всех субъектов финансовых правоотношений, в том числе государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах компетенции финансовую деятельность.

Особенная часть включает в себя различные **финансово-правовые институты**, каждый из которых имеет свой объект правового регулирования, то есть регулирует определенный круг финансовых отношений, возникающих в сфере многообразной разносторонней финансовой деятельности государства. Финансовый институт объединяет в группу однородные экономические отношения, взаимосвязанные по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Нормы финансового права в Российской Федерации многочисленны, они содержатся в разнообразных нормативных правовых актах или **источниках финансового права**. К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления разных уровней. Источниками финансового права являются: Конституция Российской Федерации, кодексы Российской Федерации (Бюджетный кодекс Российской Федерации (далее — БК), Налоговый кодекс Российской Федерации (далее — НК)), законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, акты органов государственного управления, ведомственные положения, приказы, инструкции и др.

Большинство норм финансового права, как и иных отраслей права, реализуются в правоотношениях. Финансовые правоотношения возникают в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовые правоотношения — это общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, урегулированные нормами финансового права; участники таких

общественных отношений связаны взаимными юридическими правами и обязанностями.

Применительно к институтам финансового права можно выделить бюджетные правоотношения; налоговые и неналоговые правоотношения; финансовые правоотношения в областях государственного кредита, страхования и банковской деятельности; правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов; финансовые правоотношения в области денежного обращения и расчетов; валютные правоотношения.

Финансовые правоотношения характеризуются тем, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства. Одним из субъектов этих правоотношений должен быть соответствующий орган государственной власти. Они возникают по поводу денег — платежа в доход государства, государственного расхода и т. п. Эти отличительные черты, рассматриваемые в единстве, придают финансовым правоотношениям характер государственно-властных имущественных (денежных) правоотношений.

Указанные особенности, вместе взятые, отграничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений. Так, административные штрафы хотя и являются денежными, но они не связаны с финансовой деятельностью государства, то есть формированием фондов денежных средств, поэтому подобные отношения регулируются административным правом.

Субъектами финансовых правоотношений выступают органы государственной власти и государственного управления, хозяйствующие субъекты и граждане. В некоторых случаях субъектом финансового права может выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (при выпуске облигаций государственных и муниципальных займов, при использовании банковского кредита для покрытия недостатка бюджетных средств и в некоторых других случаях).

Организации (их филиалы и другие обособленные подразделения) вступают в финансовые отношения в связи с внесением в казну налогов и сборов, получением из нее ассигнований, распределением прибыли и т. д. Учреждения и организации, состоящие на бюджетном финансировании, также принадлежат к участникам финансовых правоотношений.

Правосубъектность граждан связана главным образом с внесением налоговых и других обязательных платежей, поступающих в доход государства. Граждане могут вступать в финансовые правоотношения также

и по другим поводам, например в связи с участием в государственных займах или денежно-вещевых лотереях.

Для защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений применяется административный и судебный порядок. В настоящее время действуют оба из них, и разрешение дела в административном порядке не исключает возможности обращения в суд. Административный порядок действует главным образом в отношении государственных органов, предприятий, организаций и учреждений. Граждане по своему выбору могут использовать административный или судебный порядок защиты.

Для защиты прав граждан и юридических лиц в финансовых отношениях в законодательстве установлены гарантии возмещения ущерба, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. Так, неправильно взысканные с плательщика налоги подлежат возврату, а причиненный налогоплательщикам ущерб — возмещению. Еще одной особенностью действующего законодательства о налогах и сборах является то, что налогоплательщик может обратиться за защитой своих прав в вышестоящий налоговый орган и суд.

Основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений являются **юридические факты**. Например, в налоговой сфере возникновение финансово-правовых отношений возможно на основе индивидуального нормативного акта — извещения налогового органа о необходимости уплатить тот или иной налог. Изменение этих отношений происходит в связи с получением определенной льготы по данному налогу, прекращение финансовых правоотношений наступает при уплате налога в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд.

Следует иметь в виду, что общественные отношения, возникающие в сфере финансов, регулируются не только нормами финансового права, приобретая характер финансово-правовых отношений. В случаях, предусмотренных действующим российским законодательством, эти отношения могут регулироваться нормами гражданского законодательства.

1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты

Целенаправленная деятельность, осуществляемая посредством финансово-кредитной и денежной системы государства, обеспечивает

экономические связи всех субъектов общественного воспроизводства. Финансовая деятельность государства связана с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств. Однако сами денежные средства — это не **финансы**. Ими являются отношения между субъектами экономической жизни по поводу формирования и перераспределения денежных средств.

Фонды денежных средств в государстве представляют собой дифференцированное целое, состоящее из централизованных и децентрализованных финансов. *Централизованные финансы* включают денежные средства, аккумулируемые в бюджете государства; государственные внебюджетные фонды; кредитование (государственное и кредитных учреждений); государственное страхование — личное и имущественное. К *децентрализованным финансам* относятся денежные средства предприятий и организаций всех форм собственности, учреждений и общественных организаций, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Государственное регулирование в части централизованных и децентрализованных финансов выражается по-разному. Первые из них ориентированы на осуществление общественных интересов, вторые — на получение прибыли. Государство имеет возможность принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогообложения, эмиссию денег и т. п. В отношении децентрализованных финансов государственное регулирование должно учитывать тот основополагающий факт, что состояние и динамика финансов частных предприятий зависят от законов рыночной экономики.

Финансы как общественные отношения, возникающие при создании и использовании определенных фондов денежных средств, отличны друг от друга, но вместе с тем имеют некоторые общие черты, позволяющие объединить их в отдельные относительно обособленные подсистемы. В свою очередь каждую подсистему образует совокупность групп экономических (финансовых) отношений, выделенных по определенному признаку. Все подсистемы образуют единую финансовую систему.

В финансовую систему государства входят две подсистемы:

- ◆ совокупность финансовых институтов, каждый из которых представляет собой группу однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам аккумуляции или распределения денежных средств;
- ◆ совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу.