

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
Санкт-Петербургский горный университет

Кафедра экономики, учета и финансов

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

*Методические указания к самостоятельным работам
для студентов бакалавриата направления 38.03.01*

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2019

УДК 349.6 (073)

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО: Методические указания к самостоятельным работам / Санкт-Петербургский горный университет. Сост. *Н.И. Леснова*. СПб, 2019. 15 с.

Определены основные теоретические положения отрасли «Финансовое право», темы рефератов, приведен рекомендательный библиографический список.

Предназначены для студентов бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика».

Научный редактор проф. *И.Б.Сергеев*

Рецензент канд. юрид. наук *М.Д. Прилуков* (Нижегородский государственный университет)

© Санкт-Петербургский
горный университет, 2019

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

***Методические указания к самостоятельным работам
для студентов бакалавриата направления 38.03.01***

Сост. *Н.И. Леснова*

Печатается с оригинал-макета, подготовленного кафедрой
экономики, учета и финансов

Ответственный за выпуск *Н.И. Леснова*

Лицензия ИД № 06517 от 09.01.2002

Подписано к печати 12.09.2019. Формат 60×84/16.

Усл. печ. л. 0,87. Усл.кр.-отт. 0,87. Уч.-изд.л. 0,8. Тираж 50 экз. Заказ 792. С 288.

Санкт-Петербургский горный университет
РИЦ Санкт-Петербургского горного университета
Адрес университета и РИЦ: 199106 Санкт-Петербург, 21-я линия, 2

Теоретические положения

Финансовое право занимает определённое место в системе современной юридической науки и относится, наряду с Хозяйственным (Коммерческим) правом, к числу так называемых комплексных отраслей права.

Финансовое право определяется в литературе как 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.

Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Российской Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, а на основе этих исходных норм регулирует отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, от лица которых выступают соответствующие государственные или муниципальные органы. Данные отношения и составляют предмет финансового права. 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 обуславливает и особенности методов его 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 связано с постоянным повышением уровня независимости 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 регулирования.

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. на основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность (к принципам финансового права относятся: принцип приоритете публичных интересов, принцип федерализма, принцип единства финансовой политики и денежной системы и др.).

Нормы российского финансового права образуют систему, которая представляет собой объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности. В системе финансового права выделяются части, разделы, подотрасли, институты. Наиболее крупные подразделения российского финансового права – общая и особенная части.

К Общей части относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, разграничение их полномочий в этой области, основные черты финансово-правового положения других органов, с которыми они вступают во взаимоотношения, общие положения организации финансового контроля, его формы и методы, а также другие подобные им финансово-правовые нормы.

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

- бюджетной системы;
- внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов;
- финансов государственных и муниципальных предприятий;
- государственных и муниципальных доходов;
- государственного и муниципального кредита;
- организации имущественного и личного страхования;
- государственных и муниципальных расходов;
- банковского кредитования;
- денежного обращения и расчетов;
- валютного регулирования.

Источники финансового права – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

Главный источник финансового права – Конституция Российской Федерации, Конституции и уставы субъектов Российской Федерации. В них закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государства (или субъектов Российской Федерации) в целом и по отдельным звеньям финансовой системы.

Какого-либо единого источника по этой отрасли права, например кодекса, на сегодняшний день нет.

Однако приняты кодифицированные источники по налоговому и бюджетному праву: Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая действует с 1 января 1999 г., часть вторая – с 1 января 2001 г.), Бюджетный Кодекс Российской Федерации (действует с 1 января 2000 г.), см. действ. редакции.

Субъект финансового права – это лицо (физическое или юридическое), обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально

способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

Особенность круга субъектов финансового права состоит в том, что в него входят три основные группы, на которые подразделяются субъекты российского права:

- государство и его территориальные подразделения;
- коллективные субъекты;
- индивидуальные субъекты.

В первую группу субъектов финансовых правоотношений входят:

- Российская Федерация;
- субъекты Российской Федерации – республики, края, области, города федерального значения Москва и Санкт-Петербург, Севастополь, автономная область, автономные округа;
- муниципальные образования – городские, сельские поселения и иные территории;
- административно-территориальные единицы (населенные пункты) входящие в состав муниципального образования;
- административно-территориальные образования особого режима.

Коллективными субъектами финансового права являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: органы государственной власти и управления; органы местного самоуправления; предприятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности, среди которых выделяются коммерческие и некоммерческие организации.

Органы государственной власти и управления относятся к числу субъектов финансового права, участие которых в финансовых правоотношениях обязательно.

Особую группу составляют органы местного самоуправления, осуществляющие самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения (ст.ст. 12, 132 Конституции Российской Федерации).

Индивидуальные субъекты финансового права, или физические лица – это граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Их права и обязанности связаны большей частью с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в государственную или муниципальную казну.

Среди физических лиц, субъектов финансового права, выделяются граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, в том числе без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства (ст. 23 ГК РФ).

Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится в административном или судебном порядке, что в настоящее время является общим правовым правилом. Естественно, что содержание их в области финансовых правоотношений имеет свои особенности.

Важной стороной защиты прав в финансовых отношениях с государством является установление в законодательстве гарантий возмещения гражданам и юридическим лицам ущерба, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. Так, суммы налогов и других обязательных платежей, неправильно взысканные государственными налоговыми органами, подлежат возврату, а причиненный налогоплательщикам вследствие ненадлежащего осуществления обязанностей ущерб – возмещению. Эта норма имеет конституционную основу (ст. 52 Конституции РФ).

Государство обеспечивает планомерность аккумуляции денежных средств и направление их согласно планам и программам в экономику, социальную сферу, на другие потребности общества. Оно должно организовывать эту деятельность, соблюдая правила и требования правовых норм.

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойствен ряд особенностей, носящих, как правило, денежный характер и содержащих меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). К таковым относятся: наложение штрафа, начисление пеней,

принудительное изъятие бюджетных средств, приостановление операций по счетам в банках, запрет на осуществление банком отдельных банковских операций и т. д.

В связи с тем, что нарушение предписания, содержащегося в финансово-правовой норме, влечет за собой материальный ущерб государству, применение финансово-правовых норм имеет ряд особенностей. Наиболее распространенная санкция в области финансового права – пеня, взимаемая при нарушении срока платежа, применяется финансовыми органами автоматически, не устанавливая вины за правонарушение.

Однако впоследствии нарушившая сторона может обжаловать решение финансового органа в судебном порядке.

Финансовые правоотношения – это 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 и муниципальных денежных фондов и доходов.

Вне правовых отношений финансовая деятельность неосуществима. Только при взаимосвязанных юридических правах и обязанностях, реализация которых гарантируется мерами государственного принуждения, может быть обеспечено получение государством и органами местного самоуправления запланированных доходов, их распределение и использование соответственно намеченным планам и программам.

Финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных отношений, имеющих публичный характер, так как возникают по поводу денежных средств, точнее, финансовых ресурсов государства и муниципальных образований, используемых на общезначимые потребности. Финансовые правоотношения возникают только в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления. Одной из сторон финансовых правоотношений всегда выступает государство и его уполномоченный орган, муниципальное образование и соответствующий орган местного

самоуправления. Финансовые правоотношения, регулируемые нормами Финансового права, выделяются:

- бюджетные;
- налоговые;
- в области страхования;
- кредитные (государственного и банковского);
- по вопросу регулирования денежного обращения расчетов;
- по поводу регулирования валютного законодательства и т. д.

Финансовое право находится в тесной связи с гражданским правом, поскольку в его предмет, наряду с имущественными отношениями, входят и денежные отношения. Кроме того, как комплексная отрасль права финансовое право изучает основы многих других обособленных отраслей права, таких как валютное право, банковское право, налоговое право, страховое право и др.

Методические указания

Самостоятельная работа по дисциплине Финансовое право предполагает выполнение студентами рефератов по отдельным разделам курса.

Темы рефератов сформулированы таким образом, что на их выполнение студенту потребуется значительное количество времени. Рефераты студенту следует выполнять следующим образом. Вначале вопрос (тему) реферата необходимо внимательно прочитать.

При получении реферата формулировку темы следует уточнить у преподавателя (реферат, выполненный не по теме, не зачитывается преподавателем). Следует отметить, что в индивидуальном порядке, по согласованию с преподавателем, студент может определить для разработки в рамках реферата тему, не указанную в списке рекомендованных тем рефератов, например, если определённая тематика интересует студента в рамках научно-исследовательской работы.

Выполняя реферат самостоятельно, студенту следует учитывать следующее. Необходимо работать с несколькими типами источников, в числе которых: учебная литература, рекомендованная

по курсу, нормативный материал, на базе справочной правовой системы Консультант Плюс (эти два типа источников являются обязательными к использованию при написании реферата), а также научная литература, включая периодические источники (определяется студентом самостоятельно), а также интернет-ресурсы (эти виды источников являются дополнительными и студентами выбираются самостоятельно, при этом, интернет-источники необходимо согласовывать с преподавателем).

Выполняя реферат, студенту следует работать творчески. Выполнение рефератов на одинаковые темы в группе не допускается.

Сдача реферата производится студентом не позднее установленного срока.

После проверки реферата, для каждого студента преподавателем проводится индивидуальная консультация по итогам его выполнения, с возможностью корректировки оценки за выполненный реферат. После доработки реферата, студент готовится к устному выступлению с докладом по теме реферата.

Таким образом, происходит формирование навыков работы с источниками, нормативной, учебной и научной литературой, а также навыков устных выступлений.

Темы рефератов

- 1) Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.
- 2) Предмет и метод финансового права. Отграничение финансового права от смежных отраслей права.
- 3) Система и источники финансового права.
- 4) Финансово-правовые нормы и финансовое правоотношение: общая характеристика, особенности.
- 5) Финансовая система Российской Федерации: понятие и структура.
- 6) Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля: понятие, принципы, виды и методы.

- 7) Система и полномочия органов финансового контроля федерального уровня.
- 8) Общие положения о финансово-правовой ответственности.
- 9) Источники и планируемые изменения бюджетного законодательства РФ.
- 10) Основные положения Федерального закона РФ о федеральном бюджете на очередной финансовый год.
- 11) Понятие бюджета и его виды.
- 12) Бюджетная система Российской Федерации: понятие и принципы.
- 13) Бюджетная классификация Российской Федерации.
- 14) Бюджетный процесс: понятие, структура, участники.
- 15) Полномочия участников бюджетного процесса федерального уровня.
- 16) Стадии бюджетного процесса.
- 17) Составление проекта бюджета и актов о бюджете.
- 18) Рассмотрение и утверждение бюджета и актов о бюджете.
- 19) Исполнение бюджета и актов о бюджете.
- 20) Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение годового отчета об исполнении бюджета и актов о бюджете.
- 21) Порядок и специфика обращения взыскания на средства бюджетов.
- 22) Бюджетное правило: понятие, основные составляющие.
- 23) Использование нефтегазовых доходов федерального бюджета.
- 24) Межбюджетные трансферты: принципы предоставления и формы.
- 25) Общая характеристика мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства.
- 26) Система расходных обязательств публично-правового образования.
- 27) Понятие, виды, источники формирования государственных и муниципальных доходов.
- 28) Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.

- 29) Понятие и источники правового регулирования государственного и муниципального кредита.
- 30) Способы управления государственным и муниципальным долгом.
- 31) Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.
- 32) Государственные гарантии как форма государственного долга.
- 33) Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов. Общие положения.
- 34) Правовой режим Пенсионного фонда России. Современные тенденции в осуществлении пенсионной реформы.
- 35) Финансово-правовой режим Фонда социального страхования.
- 36) Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации.
- 37) Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.
- 38) Банк России как «финансовый мегарегулятор».
- 39) Функции и полномочия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
- 40) Правовое регулирование денежного обращения в РФ.
- 41) Правила ведения кассовых операций в России.
- 42) Правовые основы страхования вкладов в России.
- 43) Правовые основы санации банков.
- 44) Основные методы денежно-кредитной политики России.
- 45) Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности.
- 46) Финансово-правовое регулирование в сфере банкротства физических лиц.
- 47) Валютные ограничения в России.
- 48) Органы и агенты валютного контроля.
- 49) Деофшоризация: понятие, причины, цели и конкретные мероприятия.
- 50) Актуальные тенденции развития и наиболее значимые изменения российского финансового законодательства.

РЕКОМЕНДАТЕЛЬНЫЙ БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 752 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-247-1, 2000 экз. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=405112>
2. Финансовое право: Учебное пособие/ А.А.Мусаткина, Е.В.Чуклова - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 176 с.: 60х90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-369-01440-0, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=503228>

Дополнительная литература

1. Актуальные проблемы финансового права: монография / Грачева Е.Ю. - М.: Юр.норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.: 60х90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-91768-733-9 Режим доступа: <http://znanium.com/>
2. Ответственность за нарушение финансового законодательства: Научно-практическое пособие / И.И. Кучеров и др.; Под ред. И.И. Кучерова. - М.: НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2014. - 225 с.: 60х88 1/16. (обложка) ISBN 978-5-16-009769-5, 500 экз. Режим доступа: <http://znanium.com/>
3. Правовое регулирование финансового контроля в РФ: проблемы и перспективы: Моногр./ Л.Л.Арзуманова, О.В.Болтинова, О.Ю.Бубнова; Отв. ред. Е.Ю.Грачева. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 384 с.: 60х90 1/16. (п) ISBN 978-5-91768-403-1, 500 экз. Режим доступа: <http://znanium.com/>
4. Публичные доходы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: монография / Н. В. Васильева ; под ред. Е. Ю. Грачевой. — М. : Норма, 2017. — 304 с. Режим доступа: <http://znanium.com/>
5. Финансовое право: методология исследований, генезис, система [Электронный ресурс]: монография / под ред. С.В. Запольского. - М.: РАП, 2013. - 252 с. - ISBN 978-5-93916-385-9. Режим доступа: <http://znanium.com/>
6. Цинделиани И.А. О системе финансового права: современное состояние научных исследований [Электронный ресурс]: Монография / И.А. Цинделиани. - М.: РАП, 2011. - 158 с. - ISBN 978-5-93916-287-6. Режим доступа: <http://znanium.com/>

***Базы данных, электронно-библиотечные системы,
информационно-справочные и поисковые системы***

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>.
2. Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>.
3. Электронная библиотечная система «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>.
4. Электронная библиотечная система «БИБЛИОКОМПЛЕКТАТОР» <http://www.bibliocomplectator.ru>
5. Электронная библиотечная система «БИБЛИОРОССИКА» <http://www.bibliorossica.com>
6. Электронная библиотечная система «ЗНАНИУМ» <http://www.znanium.com>
7. Электронная библиотека Российской Государственной Библиотеки РГБ <http://www.rsl.ru>.
8. Научная электронная библиотека Scopus: <http://www.scopus.com>
9. Электронная библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ»: www.biblio-online.ru
10. Поисковые системы: Yandex.ru; Google.com; Rambler.ru.

СОДЕРЖАНИЕ

Теоретические положения.....	3
Методические указания.....	9
Темы рефератов.....	10
Рекомендательный библиографический список	13