

Санкт-Петербургский университет  
управления и экономики



С. Ф. Мазурин,  
Н. В. Матыцина

# Финансовое право



Учебник

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

**С. Ф. Мазурин, Н. В. Матыцина**

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Учебник*

Санкт-Петербург  
2015

УДК 347.73(075.8)  
ББК 67.402  
М 13

**Мазурин С. Ф., Матыцина Н. В.**

**М 13** Финансовое право: учебник / под ред. С. Ф. Мазурина. — СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2015. — 516 с.: ил.

ISBN 978-5-94047-748-8

Учебник подготовлен в соответствии с государственным образовательным стандартом и действующей рабочей программой учебной дисциплины «Финансовое право» для высших учебных заведений России. Авторами использованы актуальные научные труды и публикации по теме финансового права, а также работы известных специалистов иных правовых отраслей. В предлагаемом издании в доступной форме и логически последовательно изложены важнейшие вопросы общей, особенной и специальной частей курса «Финансовое право».

Учебник предназначен для студентов, аспирантов и преподавателей высших и средних специальных учебных заведений гуманитарного образования.

УДК 347.73(075.8)  
ББК 67.402

ISBN 978-5-94047-748-8

© С. Ф. Мазурин,  
Н. В. Матыцина, 2015  
© СПбУУиЭ, 2015

# ВВЕДЕНИЕ

Финансовое право представляет собою самостоятельную правовую отрасль государства, регулирующую общественные отношения, возникающие по поводу сбора, накопления, размещения, распределения и использования финансовых ресурсов государства (фондов денежных средств), а также установления правового статуса органов публичной власти и иных участников финансовых отношений. Самостоятельность финансово-правовой отрасли обусловлено наличием самостоятельного предмета и метода правового регулирования финансовых отношений. Особая роль финансового права заключается в многообразии участников финансовых отношений, а также в его основополагающем значении для функционирования всех институтов государственной власти, обеспечивающих ведение финансового хозяйства страны, имеющего первостепенное значение в обеспечении национальной безопасности государства. Финансовое хозяйство России представлено различными денежными фондами, основным из которых является Федеральный бюджет, на формирование которого направлены усилия всего российского народа, ибо от его состояния зависит эффективность работы всех институтов государства и реализация функций и задач, стоящих перед государством.

# Раздел I

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### Глава 1

## ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА

### 1.1. Понятие финансов и финансовой системы РФ

В юридической и экономической науке не существует единого взгляда на природу и понятие «финансы». Ряд ученых определяют финансы как всю совокупность отношений, связанных с движением денежных средств, другая часть рассматривает финансы как денежные отношения, возникающие по поводу образования, распределения, использования денежных фондов. И. И. Янжул, определяя происхождение слова «финансы», отмечал, что «под финансами, в техническом значении слова, разумеется исключительно совокупность материальных средств, необходимых для удовлетворения потребностей государств»<sup>1</sup>. А. И. Худяков отмечает, что понятие «финансы» можно употреблять в трех смыслах: широком, узком, специальном. Употребление понятия «финансы» в широком значении означает включение в него денежных фондов «различных субъектов хозяйствования и государства», охва-

---

<sup>1</sup> Янжул И. И. Основные начала финансовой науки: учение о государственных доходах. М.: Статут, 2002. С. 44.

тывая денежные средства индивидуальных предпринимателей. При употреблении понятия «финансы» в узком значении предполагается включение в него денежных фондов «государства, его территориальных подразделений, предприятий, учреждений и организаций». Если имеются в виду денежные фонды только государства, то в этом случае понятие «финансы» употребляется в его специальном значении<sup>2</sup>.

На наш взгляд, под финансами следует понимать абсолютно все денежные средства (денежные фонды и оборотные финансовые средства, находящиеся у их распорядителей) которые служат обеспечению функций государства, его субъектов и муниципальных образований. В юридической и в экономической науке нет единого мнения и по поводу разграничения категорий «финансы» и «денежное хозяйство». Финансы часто отождествляют со словом «деньги», что не всегда верно. Финансы — это не сами денежные средства, вернее не все деньги вообще, а лишь их обособленная часть, позволяющая решать государству, его субъектам и муниципальным образованиям социально-экономические, политические, культурные и прочие задачи и осуществлять соответствующие им их функции.

Товарно-денежные отношения в стране существовали и развивались с разной степенью интенсивности в зависимости от политики государства. Известный экономист профессор М. И. Боголепов, исследуя проблемы финансовой системы и финансовых отношений в СССР, отмечал, что «финансы всегда, как правило, одеты в денежную оболочку и вне товарно-денежных отношений им нет места»<sup>3</sup>.

Финансы — это, безусловно, те денежные отношения, которые связаны с формированием (накоплением), размещением, распределением и использованием бюджетов и

---

<sup>2</sup> Худяков А. И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. Алматы: Баспа, 2001. С. 11, 12.

<sup>3</sup> Боголепов М. И. Советская финансовая система. М.: Госфиниздат, 1945. С. 38.

иных фондов денежных средств государства (централизованных и нецентрализованных), его субъектов и муниципальных образований. Следует признать справедливым утверждение О. Н. Горбуновой, которая отмечает, что «финансы пронизывают все стороны общественной и государственной жизни. Любой вопрос управления не может быть решен без решения связанных с ним финансовых проблем»<sup>4</sup>.

Никакая современная государственная экономика не может нормально функционировать без финансов, представляющих центральный элемент общественного воспроизводства. Без финансового обеспечения невозможно и выполнение государством его многообразных функций. Финансы обеспечивают непрерывные функциональные связи и непрерывный социально-экономический и инвестиционный процесс общественного воспроизводства, и многогранную функциональную деятельность государства, его субъектов и муниципальных образований. Отсутствие, или недостаток финансовых средств, наряду с неэффективным механизмом государственного управления финансовыми ресурсами государства не позволяет решить стоящие перед государством задачи и достичь намеченных целей.

### **Финансовая система РФ**

В юридической литературе не существует единого понятия «финансовая система», многие авторы имеют свои субъективные взгляды на данное понятие. В юридической литературе на понятие «финансовая система» имеются различные взгляды. Так, С. Д. Цыпкин, раскрывал понятие «финансовая система СССР» в двух значениях. В первом значении «финансовая система» употребляется как совокупность и взаимосвязь различных групп финансовых отношений, каждая из которых имеет особенности в аккумуляции и использовании денежных фондов, играет различ-

---

<sup>4</sup> Горбунова О. Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003. С. 7.

ную роль в общественном воспроизводстве<sup>5</sup>. Во втором значении «финансовая система» употребляется как совокупность органов государства и учреждений, т. е. как разветвленная сеть специальных органов и учреждений, осуществляющих непосредственное руководство финансовой деятельностью государства<sup>6</sup>. Т. А. Лахтина предлагает определять финансовую систему Российской Федерации как «совокупность финансовых ресурсов, а также как системы органов государственной власти, органов местного самоуправления и создаваемых ими организаций, осуществляющих образование, распределение и использование фондов денежных средств»<sup>7</sup>. С. В. Мирошник говорит о том, что финансовая система включает в себя:

- финансовые ресурсы бюджетов всех уровней;
- финансовые ресурсы резервных фондов;
- финансовые ресурсы естественных монополий;
- финансовые ресурсы общих субъектов хозяйствования;
- финансовые ресурсы кредитных организаций;
- финансовые ресурсы субъектов страхового дела;
- финансовые ресурсы субъектов фондового рынка;
- финансовые ресурсы населения<sup>8</sup>.

По мнению авторов, не одно из представленных и существующих в юридической и экономической литературе

---

<sup>5</sup> *Цыпкин С. Д.* Финансово-правовые институты, их роль в совершенствовании финансовой деятельности советского государства. М.: Изд-во Московского ун-та, 1983. С. 4–5.

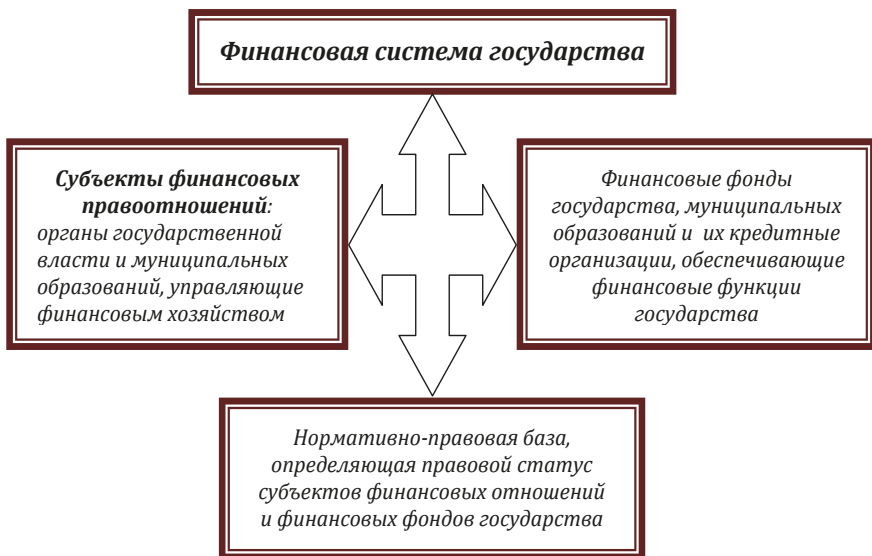
<sup>6</sup> Финансовое право. М.: Юридическая литература, 1971. С. 18.

<sup>7</sup> *Лахтина Т. А.* О сущности финансовой системы как элемента современного государства // Финансовое право. 2005. № 4. С. 24–26.

<sup>8</sup> *Мирошник С. В.* Финансовая политика и финансовая система страны // Правовая политика Российской Федерации в условиях современного социально-экономического развития: материалы II Международной научно-практической конференции / Рост. гос. эконом. универ. Ростов н/Д, 2007. С. 136.



определений и понятий «финансовая система», не дает истинного представления об этой категории, ибо не содержит в себе главного элемента — совокупности правовых норм, регулирующих финансовые отношения и правовой статус субъектов этих отношений. Как представляется, в узком смысле, финансовую систему следует рассматривать как совокупность правовых норм, регулирующих финансовую деятельность государства и органов публичной власти, составляющих механизм государственного управления финансовым хозяйством страны. Более широко под финансовой системой государства следует понимать совокупность финансовых институтов государства (органов государственной власти, представляющих механизм финансового управления), бюджетных и внебюджетных фондов, кредитных учреждений государства и муниципальных образований, а также правовых норм, закрепляющих правовой статус субъектов финансовых отношений и движения денежных средств государства, его субъектов и муниципальных образований.



## **1.2. Финансовая деятельность российского государства и ее основные принципы**

Финансовая деятельность государства — это многогранный процесс, связанный с ведением финансового хозяйства и регулированием финансовых отношений, распределения и использования денежных фондов государства в целях обеспечения стоящих перед ним задач, достижения намеченных целей и реализации его функций. Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Финансовая деятельность российского государства проявляется в тех функциях, которые оно выполняет в общественном воспроизводстве.

Основные функции финансов:

- 1) функция образования денежных фондов;
- 2) функция распределения денежных фондов;
- 3) функция использования денежных фондов;
- 4) функция контроля за использованием денежных фондов.

Все обозначенные функции тесно взаимосвязаны и представляют непрерывный процесс движения финансов внутри государства.

Функция образования денежных фондов связана с накоплением финансовых ресурсов из различных источников поступления, законодательно установленных государством, как например: обязательные налоговые платежи, государственные пошлины и сборы.

Функция распределения денежных фондов устанавливает основные направления движения образованных денежных средств государства в соответствии с потребностями населения. Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов — обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми

ми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального целевого назначения.

Объектами действия распределительной функции финансов выступают стоимость валового общественного продукта, выраженная в денежной форме, а также часть национального богатства (сырьевые ресурсы, земля, золотовалютные запасы, недвижимое имущество, основные средства производства, различные товароматериальные ценности и др.), принадлежащего государству, принявшего финансово-денежное выражение. Финансы обслуживают разные этапы распределения общественных богатств, участвуя как в первичном распределении стоимости общественного продукта, так и в его перераспределении. С их помощью распределительный процесс протекает во всех сферах общественной жизни: в материальном производстве, в сферах образования и потребления общественно-полезного продукта (товаров и услуг). Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения: внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное.

Функция использования денежных фондов представляет собою центральное звено обеспечения реализации целей и задач, стоящих перед государством, его субъектами и муниципальными образованиями. Основными распорядителями и пользователями финансовых средств неизменно выступают органы исполнительной власти государства, его субъектов, а также администрация муниципальных образований. На этих субъектов возложено решение основных задач и функций государства и обеспечение поставленных целей. К числу указанных субъектов следует отнести, прежде всего, органы государственного управления (федеральные министерства, федеральные службы, российские агентства и их структурные подразделения, а также соответствующие ведомства субъектов РФ и муниципальных образований). Указанные субъекты, в соответствии с поставленными перед ними задачами и выполняемыми функциями, самосто-

ательно определяют нутрии своих структур основные направления деятельности и регламент их финансирования за счет получаемых бюджетных средств.

Функция контроля за использованием денежных фондов является заключительной стадией в процессе движения финансовых средств и имеет своей целью установление соответствия процесса распределения и использования финансовых ресурсов их целевому предназначению.

Поскольку финансы «питают» все сферы и все уровни общественного производства, они выступают универсальным средством контроля со стороны государства за производством, распределением и обращением совокупного валового продукта. Благодаря контрольной функции финансов, государство получает информацию о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в бюджеты разных уровней, а также насколько эффективно они используются хозяйствующими субъектами.

Бесперебойное формирование финансовых ресурсов, их рациональное использование имеет огромное значение, поскольку финансовые ресурсы являются важнейшим денежным источником расширения производства. Снижение объема финансовых ресурсов может ограничить возможности целенаправленного воздействия финансов на развитие экономики, решение актуальных экономических и социальных задач, а также привести к сокращению масштабов инвестиций в производственную и социальную сферы, к различного рода диспропорциям и «расстыковкам».

В юридической литературе справедливо отмечается, что в результате «псевдодемократических преобразований, проведенных в 90-е годы XX в., в стране был утрачен контроль над национальными ресурсами. За короткий период они были в массе своей присвоены узким кругом лиц, использованы и вывезены за границу. В результате этого упало производство и снизилось благосостояние населения. «Теневая экономика», согласно различным подсчетам, составля-

ла от 40 до 90%. Национальной безопасности России был нанесен огромный ущерб»<sup>9</sup>. В настоящее время, в результате самоустранения Верховной власти России от контроля за распределением и использованием финансовых ресурсов государства, большая часть бюджетных средств государства и различных внебюджетных, фондов стала обслуживать не интересы всего народонаселения России, а интересы узкого круга лиц, так называемых олигархов, особо приближенных к верховной власти государства элиты, состоящей, как правило из родственников, свойственников и друзей высокопоставленных государственных чиновников. В руках этих лиц, составляющих 1% от всего населения России, оказались не только основные средства наиболее прибыльных отраслей общественного производства, но и большая часть национального ВВП — 90%, выраженная в финансовом эквиваленте.

Финансовая деятельность — это обязательно организационная и координационная деятельность, основанная на финансовом плане, осуществляемая органами государственного управления в строгом соответствии с федеральным законодательством в интересах всего народа, а не узкого круга избранных лиц.

### ***Принципы финансовой деятельности государства***

Финансовая деятельность государства, его субъектов и органов местного самоуправления должна осуществляться в соответствии с принципами, закрепленными в Конституции РФ:

1. *Принцип федерализма* — предполагает, что финансовая деятельность строится в сочетании федеративных интересов с интересами субъектов Федерации. При этом процесс дальнейшего расширения прав в финансовой деятельности субъектов Российской Федерации не должен нару-

---

<sup>9</sup> Моданов В. В. Правовое регулирование государственного финансового контроля как фактор обеспечения национальной безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. С. 4.

шать основных конституционных положений, закрепляющих полномочия РФ, являющейся центром управления финансами.

2. *Принцип законности* — выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения. Все органы и все должностные лица государства, обязаны строго соблюдать требования финансового законодательства, которое в равной степени является обязательным для всех без исключения субъектов финансовых правоотношений. Правовые нормы, регулирующие финансовые отношения в России, должны единообразно пониматься, толковаться и применяться всеми субъектами финансового управления на всей территории Российской Федерации.

3. *Принцип равноправия* субъектов федерации в области финансовой деятельности государства закреплен в п. 4 ст. 5 Конституции РФ, закрепляющей равноправие субъектов РФ между собой.

4. *Принцип гласности* — проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д. Все финансовые отношения государства должны носить прозрачный характер. Примером тому является ежегодное принятие государственного бюджета, а также бюджетов субъектов РФ, освещаемых в средствах массовой информации.

5. *Принцип плановости* — означает, что вся финансовая деятельность государства строго регламентирована и носит организационный плановый характер, выраженный в финансово-плановых актах. Структура финансово-плановых актов, порядок их составления, утверждения и испол-

нения закрепляются в соответствующих нормативных правовых актах государства, его субъектов и муниципальных образований.

6. *Принцип разделения* в реализации финансовой деятельности между различными ветвями государственной власти. Каждая из представленных ветвей государственной власти самостоятельно ведет свою финансово-хозяйственную деятельность независимо от остальных ветвей государственной власти. Данный принцип вытекает из положений, закрепленных в ст. 10 Конституции РФ.

7. *Самостоятельность финансовой деятельности* органов местного самоуправления закреплена в ст. 12, 132 Конституции РФ. В соответствии с Конституцией РФ, органы местного самоуправления самостоятельно управляют муниципальной собственностью, формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы.

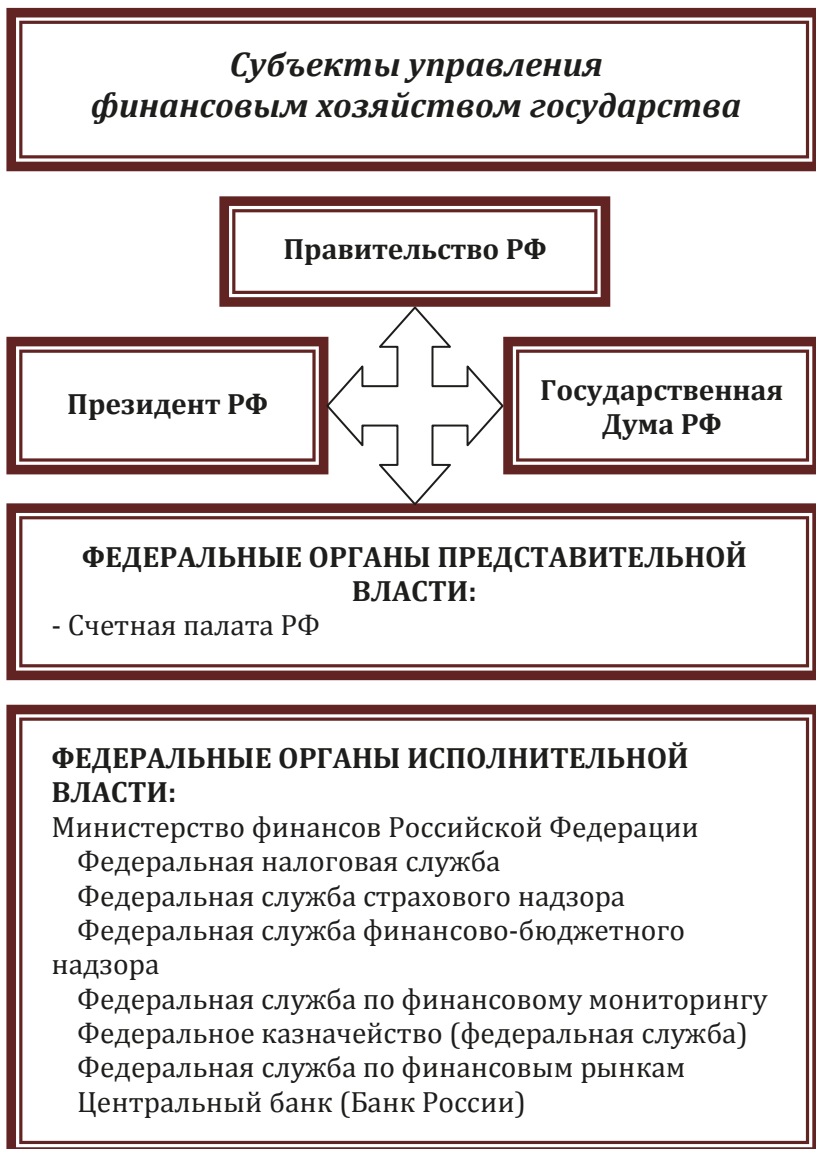
Вышеперечисленные принципы находят отражение и закрепление в отраслевом законодательстве, регулирующем разные стороны финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.

Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы, согласно их законодательно закрепленной компетенции.

### **1.3. Субъекты управления финансовым хозяйством государства и их правовое регулирование**

Особая роль в финансовой деятельности государства отводится *субъектам ее управления*. Это государственные органы законодательной и исполнительной ветвей власти и должностные лица государства, уполномоченные осуществлять регулирование финансовых отношений посредством

издания и (или) применения правовых норм, обеспечивающих функции финансовых институтов государства, которых схематически можно представить следующим образом:





В указанной схеме обозначены основные субъекты финансовой управленческой деятельности государства, осуществляющие организацию и координацию всех общественных процессов, связанных с финансовым оборотом государства (управляющие финансовым хозяйством РФ). Указанные субъекты управления финансовым хозяйством государства, осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с Конституцией РФ и законодательством государства, регулирующим финансовые отношения (административным, налоговым, бюджетным, банковским, страховым, таможенным и др.).

Рассмотрим некоторые правовые формы специальной компетенции субъектов управления финансовым хозяйством государства. Так, Государственная Дума, в соответствии с Конституцией РФ, обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Президент Российской Федерации как глава государства и гарант Конституции РФ подписывает и обнародует федеральные законы, в том числе, связанные с финансовыми отношениями; определяет систему, структуру и задачи органов государственного управления, в том числе в сфере управления финансовым хозяйством страны; обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, в сфере финансовой деятельности исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, и их финансовое обеспечение. Согласно ст. 80, 84 Конституции РФ Президент РФ обращается к Федеральному Собранию с ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики.

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, через Контрольное управление Президента РФ осуществляет финансовый контроль.

Финансово-бюджетное управление Президента РФ образовано в составе Администрации Президента РФ в целях информационно-аналитического обеспечения Президента РФ в области финансово-бюджетных проблем. Его деятельность распространяется на область общегосударственных финансов, бюджета, налоговой политики, страхового дела, ценообразования, кредитных отношений и денежного обращения.

Правительство РФ согласно Конституции РФ разрабатывает и представляет Государственной Думе проект федерального бюджета, организует его исполнение, представляет отчет об его исполнении и т. д. (ст. 114 Конституции РФ), обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики, также в соответствии с Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации», осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики. В частности, Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т. п.

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, при решении своих задач и функций, одновременно

осуществляют и финансовую деятельность, без которой невозможно решить эти задачи и реализовать свои функции.

Для непосредственного руководства финансовым хозяйством страны и реализации функции финансового управления, в Российской Федерации были образованы специальные органы государственного управления:

- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство Российской Федерации;
- Федеральная налоговая служба РФ;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

**Министерство финансов РФ**, в соответствии с Положением «О Министерстве финансов Российской Федерации» (далее по тексту Минфин РФ) (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329), является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федерального казначей-

ства, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов Российской Федерации руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, а также упомянутым Положением.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

- 1) вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства Российской Федерации, 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) на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации министерство принимает следующие нормативные правовые акты:

- порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;
- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;
- форму таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для личных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров;
- форму акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа;
- акты, определяющие случаи, когда уплата таможенных платежей может обеспечиваться договором 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;
- порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры, страхования которых могут приниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей;
- форму требования об уплате таможенных платежей;

# СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА (глоссарий)

**Валюта** — денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров.

**Внебюджетные фонды** — специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов.

**Вклад** — это денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

**Государственные доходы** — это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования государственных органов.

**Государственный долг** — это долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

**Государственный контракт** — это договор, заключенный органом государственной власти, бюджетным учреждением, уполномоченным органом или организацией от имени Российской Федерации или субъекта РФ с физиче-

скими и юридическими лицами в целях обеспечения государственных нужд, предусмотренных в расходах бюджета.

**Государственный кредит** — это самостоятельный институт финансового права, представляющий 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.

**Государственные расходы** — это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности.

**Девальвация** — понижение курса национальной или международной денежной единицы по отношению к валютам другой страны.

**Деноминация** — укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения.

**Дефляция** — изъятие государством из обращения части обращающихся избыточных денежных средств с целью снижения инфляции.

**Кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

**Налог** — это 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.

**Налоговая система** — это совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды, установленных на принципах и в порядке, определенных федеральными законами РФ и взимаемы на территории РФ.

**Сбор** — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления.

**Сертификат** — ценная бумага, обязательство банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним вкладчику.

**Смета** — это финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций, а также план финансирования учреждений и расходования бюджетных смет.

**Субвенция** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

**Субсидия** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

**Эмиссия** — выпуск в обращение денежных знаков.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Рекомендуемые для изучения нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. М., 2014.
2. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации. М., 2015.
4. Гражданский кодекс РФ. Часть 2.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая). М., 2015.
6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29.12.2014).
7. О налоговых органах Российской Федерации: Закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1 (ред. от 02.04.2014).
8. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. от 21.07.2014).
9. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ (в ред. от 12.03.2014).
10. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования: Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.
11. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 06.04.2015).
12. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (в ред. от 21.07.2007).
13. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (в ред. 28.12.2013).

14. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (в ред. от 14.10.2014).

15. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ.

16. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (в ред. от 12.03.2014).

17. О Центральном Банке РФ (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. 29.12.2014).

18. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 08.03.2015).

19. Об общих принципах организации местного самоуправления Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ.

20. О валютном регулировании и валютном контроле в РФ: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014).

21. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 29.12.2014).

22. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 28.06.2014).

23. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ (в ред. от 28.06.2014).

24. О банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

25. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ.

26. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (ред. от 01.12.2014).

27. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 29.12.2014).

28. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

29. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (в ред. от 04.11.2014).

30. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 21.07.2014).

31. О Федеральном казначействе РФ: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703.

32. О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 4 февраля 2014 г. № 77 (ред. от 27.12.2014).

33. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П.

34. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П (в ред. от 14.01.2015).

35. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Центрального Банка РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У (в ред. от 03.02.2015).

### **Используемая и рекомендуемая учебная и научная литература**

36. *Абрамов В. Ю.* Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2012.

37. *Алексеев С. С.* Гражданское право: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2014. 440 с.

38. *Алексеева Д. Г.* Валютное право: учеб. пособие для магистрантов. 3-е изд. перераб и доп. М.: Норма, 2013.

39. *Алиева Б. Х., Махдиева Ю. М.* Страхование: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011, 2011. 416 с.

40. *Ахвледиани Ю. Т.* Страхование: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.

41. *Ашмарина Е. М.* Налоговое право: учеб. пособие. М.: КноРус, 2015. 240 с.
42. *Белых В. С.* Банковское право: учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2015. 696 с.
43. *Белых В. С., Кривошеев И. В., Митричев И. А.* Страхование право России: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 352 с.
44. *Брагинский М. И.* Договор страхования. М., 2010.
45. *Винницкий Д. В.* Налоговое право: учебник для бакалавров. 2-е изд. М.: Юрайт, 2014. 360 с.
46. *Вострикова Л. Г.* Финансовое право: учебник для вузов. Изд. 3-е, перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2007. 296 с.
47. *Галаганов В. П.* Основы страхования и страхового дела. М.: КноРус, 2013. 244 с.
48. *Грачева Е. Ю.* Банковское право России. М.: ИНФРА-М, 2013.
49. *Грачева Е. Ю.* Налоговое право: учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2015. 376 с.
50. *Игошин Н. А., Игошина Е. А., Щербачева Л. В.* Страхование право: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 168 с.
51. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. Е. Ю. Грачевой. М.: Проспект, 2009.
52. *Косаренко Н. Н.* Современное страховое право. М.: Экономика, 2014. 319 с.
53. *Крохина Ю. А.* Налоговое право: учебник. 3-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 463 с.
54. *Крохина Ю. А.* Теоретические основы финансово-правовой ответственности // Журнал российского права. 2004. № 3.
55. *Крохина Ю. А., Смирникова Ю. Л., Тютина Ю. В.* Валютное право: учебник для вузов / под ред. д-ра юрид. наук, проф. Ю. А. Крохиной. 2-е изд. М.: Высшее образование; Юрайт-Издат, 2009. 430 с.
56. *Курбатов А. Я.* Банковское право России: учебник для магистров. 2-е изд. М.: Юрайт, 2012. 525 с.

57. Налоговое право России / под ред. А. А. Тедеева, В. А. Парыгина. М.: Юрайт, 2014. 499 с.
58. Налоговое право: учеб. пособие / под ред. М. О. Клейменово́й. М.: Синергия, 2013. 368 с.
59. *Никулина Н. Н.* Страхование. Теория и практика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 511 с.
60. *Павлов П. В.* Финансовое право: учеб. пособие / 8-е изд. М.: Омега-Л, 2014. 302 с.
61. *Пименова Е. Н.* Страхование право: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 345 с.
62. *Пискотин М. И.* Советское бюджетное право. М.: Юридическая литература, 1971. 312 с.
63. *Пономаренко В. Е.* Валютное регулирование и валютный контроль: учеб. пособие. М.: Омега-Л, 2013.
64. *Рассолова Т. М.* Страхование право: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 367 с.
65. *Сергеев А. П.* Гражданское право: учебник в 3 т. Т. 2. М.: Проспект, 2013. 830 с.
66. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е. В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2007. 416 с.
67. *Тарадонов С. В.* Страхование право: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2014. 208 с.
68. *Толстой Ю. Н.* Гражданское право: учебник в 3 т. Т. 2. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2014. 928 с.
69. *Федорова Т. А.* Страхование. М.: Экономистъ, 2012. 875 с.
70. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М. В. Карасевой. М.: КноРус, 2015. 270 с.
71. Финансовое право: учебник / отв. ред. и автор предисл. проф. С. В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М.: Контракт, 2011. 792 с.
72. Финансовое право: учебник / под ред. Н. И. Химичевой. М., 2014. 498 с.
73. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. проф. Е. М. Ашмарина. М.: Юрайт, 2014. 429 с.

74. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ю. Грачевой. М.: Проспект, 2014. 576 с.

75. Худяков А. И. Теория страхования. М.: Статут, 2011. 656 с.

76. Шахов В. В. Страхование. М., 2012.

77. Шириков Д. В. Страхование право: учеб. пособие. М.: Дашков и К, 2011. 248 с.

78. Шихов А. К., Шихов А. А. Страхование право: учеб. пособие. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Юриспруденция, 2013. 352 с.

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>Введение</b> .....	3
<b>РАЗДЕЛ I. Общая часть</b> .....	4
<b>Глава 1. Финансовая система и финансовая деятельность российского государства</b> .....	4
1.1. Понятие финансов и финансовой системы РФ.....	4
1.2. Финансовая деятельность российского государства и ее основные принципы .....	9
1.3. Субъекты управления финансовым хозяйством государства и их правовое регулирование .....	14
1.4. Правовые формы и методы финансовой деятельности государства.....	31
1.5. История возникновения и развития науки финансового права в России.....	37
1.6. Финансовая политика и финансовые реформы в России .....	43
1.7. Проблемы развития финансового права и финансовых правоотношений в России.....	64
<b>Глава 2. Предмет, система, правовые нормы и источники финансового права</b> .....	77
2.1. Понятие финансового права Российской Федерации, его задачи и методы .....	77
2.2. Система и особенности финансового права как самостоятельной отрасли права .....	82
2.3. Финансово-правовые нормы и источники финансового права .....	86
<b>Глава 3. Финансовые правоотношения</b> .....	97
3.1. Понятие и сущность финансовых правоотношений, их особенности и виды .....	97
3.2. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений .....	102
3.3. Разрешение правовых коллизий и правовых конфликтов в финансовом праве .....	111
<b>Глава 4. Финансовый контроль и финансовая ответственность в Российской Федерации</b> .....	124
4.1. Понятие, значение и виды финансового контроля... ..	124

4.2. Формы и методы финансового контроля .....	131
4.3. Органы финансового контроля государства .....	138
4.4. Органы валютного регулирования и валютного контроля .....	169
4.5. Понятие и содержание финансово-правовой ответственности .....	176
<b>РАЗДЕЛ II. Особенная часть .....</b>	<b>195</b>
<b>Глава 5. Бюджетное право Российской Федерации .....</b>	<b>195</b>
5.1. Бюджет и бюджетные правоотношения в России ...	195
5.2. Источники бюджетного права.....	199
5.3. Бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы РФ.....	204
5.4. Бюджетное регулирование доходов и расходов бюджетов .....	215
5.5. Бюджетные права Российской Федерации, ее субъектов и органов местного самоуправления .....	226
5.6. Бюджетный процесс в Российской Федерации и его стадии .....	244
5.7. Бюджетное финансирование .....	275
5.8. Правовой режим государственных внебюджетных фондов в РФ .....	281
5.9. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.....	294
<b>Глава 6. Правовое регулирование государственных доходов. Налоговое право Российской Федерации .....</b>	<b>301</b>
6.1. Понятие, сущность и основы правового регулирования источников государственных доходов.....	301
6.1.1. Понятие и назначение государственных доходов .....	301
6.1.2. Виды государственных доходов .....	304
6.2. Налоговое право Российской Федерации.....	306
6.2.1. Понятие, признаки и виды налогов.....	306
6.2.2. Понятие, предмет, метод и источники налогового права.....	318
6.2.3. Субъекты налогового права: понятие и виды... ..	325
6.2.4. Налоговая обязанность: понятие, основания возникновения и прекращения .....	331
6.2.5. Налоговый контроль и ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах .....	335



<b>Глава 7. Правовые основы банковской деятельности и денежного обращения в Российской Федерации .....</b>	<b>350</b>
7.1. Банковское право и банковские правоотношения ...	350
7.1.1. Понятие и принципы банковского права.....	350
7.1.2. Банковская деятельность: понятие, признаки, содержание.....	356
7.1.3. Банковская система: понятие и основные элементы .....	360
7.2. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций .....	364
7.2.1. Государственная регистрация и ликвидация кредитных организаций.....	364
7.2.2. Лицензирование банковской деятельности ....	372
7.2.3. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций .....	392
7.3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации .....	412
7.4. Организация денежного обращения в Российской Федерации .....	419
7.4.1. Наличное денежное обращение и кассовые операции .....	419
7.4.2. Безналичные расчеты .....	423
<b>Глава 8. Страхование в Российской Федерации и его правовое регулирование .....</b>	<b>434</b>
8.1. Понятие страхования.....	434
8.2. Формы страхования.....	443
8.3. Виды страхования.....	447
8.4. Субъекты страховой деятельности .....	475
<b>Глава 9. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.....</b>	<b>481</b>
9.1. Валютное регулирование: понятие, цели и формы осуществления.....	481
9.2. Основы валютного контроля в Российской Федерации.....	488
<b>Словарь терминов финансового права (глоссарий) .....</b>	<b>504</b>
<b>Библиографический список.....</b>	<b>507</b>
<b>Содержание .....</b>	<b>513</b>

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

*Станислав Федорович  
Мазурин  
Наталья Владимировна  
Матыцина*

**Финансовое право**

*Учебник*

Заведующий редакцией научной и учебно-методической  
литературы Издательства СПбУУиЭ  
*А. В. Блажко*

Подписано в печать 05.06.2015 г.  
Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Уч.-изд. л. 21,34. Усл. печ. л. 30,23.  
Гарнитура SchoolBook. Бумага офсетная. Заказ № 143.  
Тираж 600 экз.

Издательство СПбУУиЭ  
198103, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр., д. 44, лит. А  
(812)448-82-50  
E-mail: izdat-ime@spbume.ru, izdat-ime@yandex.ru

Отпечатано в типографии ООО «РАЙТ ПРИНТ ГРУПП»  
198095, Санкт-Петербург, ул. Розенштейна, д. 21



Учебник подготовлен в соответствии с государственным образовательным стандартом и действующей рабочей программой учебной дисциплины «Финансовое право» для высших учебных заведений России. Авторами использованы актуальные научные труды и публикации по теме финансового права, а также работы известных специалистов иных правовых отраслей. В предлагаемом издании в доступной форме и логически последовательно изложены важнейшие вопросы общей, особенной и специальной частей курса «Финансовое право».

Учебник предназначен для студентов, аспирантов и преподавателей высших и средних специальных учебных заведений гуманитарного образования.

ISBN 594047748-8



9 785940 477488