**Оглавление**

Введение…………………………………………………………………….3

1. Общая характеристика финансово-правовых норм…………………...5

1.1 Понятие и содержание финансово-правовых норм…………...5

1.2 Специфические особенности финансово-правовых норм…….7

2. Классификация и структура финансово-правовых норм……………..11

2.1 Виды финансово-правовых норм……………………………....11

2.2 Структура финансово-правовых норм………………………....18

Заключение…………………………………………………………………23

Библиографический список……………………………………………….28

**Введение**

Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, регулируются нормами финансового права. Актуальность темы исследования финансово-правовых норм обусловлена той большой и важной ролью, которую эти нормы играют в системе финансово-правового регулирования.

Финансово-правовые нормы — это установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов и доходов. Финансово-правовые нормы закрепляют юридические права и юридические обязанности участников общественных финансовых отношений. Как и нормы всех остальных отраслей права, это писаные правила поведения, которые устанавливаются государством в строго определенном порядке и форме и вводятся в действие в точно установленный законодателем срок.

Финансово-правовые нормы не являются простой волей законодательных и исполнительных органов, они имеют материальное обоснование. Государственные органы, принимая законы и нормативные акты в области финансовой деятельности, всегда ограничены объективными экономическими возможностями. Так, например, государство может финансировать свои потребности, только исходя из доходов, получение которых в свою очередь зависит от уровня развития материального производства и деятельности всей социальной сферы, что определяет поступление налогов и других платежей в бюджет и иные внебюджетные фонды.

 На современном этапе развития российской правовой системы с учетом социально-экономических и политико-правовых реалий продолжают оставаться актуальными научно-теоретические и практические вопросы специфики финансово-правовых норм, в связи с чем необходимо научное осмысление практики реализации конституционных основ финансово-правового регулирования, доктринальное исследование особенностей финансово-правовых норм как норм особого рода, являющихся способом управления в сфере денежно-кредитных отношений, выполняющих значительную роль в финансовой деятельности государства.

Объектом исследования в данной работе являются общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства, регулируемые нормами финансового права. Предмет исследования составляют финансово-правовые нормы как первичные элементы финансового права.

Целью данной работы является исследование финансово-правовых норм, характеристика их общих признаков и особенностей.

В соответствии с поставленной целью в курсовой работе поставлены следующие задачи:

1. Дать характеристику финансово-правовых нормы.

2. Раскрыть специфические признаки финансово-правовой нормы.

3. Рассмотреть виды финансово-правовых норм.

4. Показать структуру финансово-правовых норм

При написании работы были использованы общенаучный (диалектический), сравнительно-правовой методы исследования.

Следует также отметить, что в настоящее время отсутствуют монографические работы, непосредственно посвященные комплексному анализу института финансово-правовой нормы и её структурных элементов. Некоторые единичные вопросы по данной теме изложены в учебной литературе по финансовому праву, в работах Крохиной Ю.А., Химичевой Н.И., Карасевой М.В, Грачевой Е.Ю., Пепеляева С. Г.. Однако характерной чертой большинства подобных работ является их традиционный описательный характер.

**1 Общая характеристика финансово-правовых норм**

**1.1 Понятие и содержание финансово-правовых норм**

Финансово-правовые нормы (нормы финансового права) – «установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которые закрепляют юридические права и юридические обязанности их участников»1, т. е. это те первичные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права.

Как и нормы других отраслей права, они представляют собой установленные и охраняемые государством правила поведения участников общественных отношений, выраженные в их юридических правах и обязанностях. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли. К общим признакам финансовой нормы относятся то, что норму устанавливает государство, а поэтому ее исполнение обеспечивается принудительной силой государства; норма есть правило поведения общего характера, обращенное ко всем участникам регулируемых ею общественных отношений; норма возлагает на участников отношений юридические обязанности и предоставляет им субъективные права; она всегда выражена в каком-либо правовом нормативном акте – законе, указе, постановлении, приказе, инструкции, принятом компетентным государственным органом или органом местного

\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1Додонов В.Н. и др. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник-М., 1997

самоуправления.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны. Это общее содержание финансово-правовых норм имеет разнообразное конкретное выражение, вытекающее из разнообразия финансовых отношений, например, правила взимания налогов с граждан и предприятий, аккумуляции и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и т. д.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер*.* Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений. Эти права и обязанности направлены на обеспечение в целом интересов государства и муниципальных образований, а также интересов каждого из участников финансовых отношений, в том числе предприятий всех форм собственности, граждан.

Таким образом, содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них таких юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование денежных доходов государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

**1.2 Специфические особенности финансово-правовой нормы**

 Специфические признаки финансово-правовой нормы обусловлены особенностями предмета и метода финансово-правового регулирования.1

 Финансово-правовые нормы отличаются от иных норм по предмету регулирования, а именно: финансово-правовые отношения в процессе формирования и использования денежных ресурсов государства. Финансовая деятельность государства, несмотря на многообразие форм ее проявления, есть деятельность, связанная с аккумуляцией денежных средств, их распределением и перераспределением, использованием, а также контролем. Все участники возникающих при этом общественных отношений наделены определенными правами и обязанностями. Одновременно они являются субъектами других отраслей права и также наделены соответствующим объемом юридических прав и обязанностей. Финансово-правовые нормы закрепляют их полномочия как участников финансового планирования, налогоплательщиков, кредиторов, заемщиков, контролеров, получателей и распорядителей государственных ассигнований и т.д. В законах, уставах, положениях об органах государственной власти и управления, хозяйствующих субъектах обязательно выделяются их права и обязанности по участию в финансовой деятельности. В частности, это касается выполнения обязательств перед бюджетом. Будь это обязанности в части составления, рассмотрения, утверждения, исполнения соответствующих бюджетов или уплаты причитающихся бюджетной системе налогов, сборов, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева - М.: Юристъ, 2004 г. с.45-67

пошлин, санкций, финансово-правовые нормы закрепляют эти обязанности, а также права и меры ответственности. Например, в Налоговом кодексе РФ, содержатся нормы, устанавливающие права и обязанности налогоплательщиков, меры ответственности за нарушения налогового

законодательства.

 Особенности финансово-правовой нормы обусловлены в специфике: а) содержания финансово-правовых норм; б) характера установленных в них предписаний; в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил; г) порядка защиты прав участников финансовых отношений.

 Особенность финансовых норм заключается еще и в том, что они являются средством реализации общественных, т.е. публичных, а не частных интересов. Это обусловлено принадлежностью финансового права к праву публичному, а не к частному. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, будучи объективно обусловлена экономическим строем общества, производственными отношениями и т.д., детерминирована насущными потребностями и интересами больших масс людей - классов, социальных групп, общества в целом. Это интерес к оптимальному регулированию экономической жизни, к оказанию помощи социально незащищенным гражданам, к наличию боеспособной армии, сильной милиции и т.д. При этом интерес к финансовому обеспечению государства, к получению от него финансовой помощи, существующий на уровне больших социальных общностей, сочетается с интересом самого государства к поддержанию своего собственного существования. Это естественно, так как финансовые ресурсы необходимы государству не только для того, чтобы реализовать социальные интересы, воплощающиеся в его задачах и функциях, но и для того, чтобы содержать свой аппарат, государственные структуры, которые непосредственно обеспечивают реализацию социальных интересов. Таким образом, государство мобилизует денежные средства, чтобы израсходовать их на социально значимые мероприятия. В связи с этим финансово-правовые нормы являются средством реализации интересов всего общества, различных классов, социальных групп и т.д., а также интересов самого государства.Этим они отличаются от норм частного права (гражданского, семейного, трудового и т.д.), являющихся средством реализации интересов отдельных субъектов хозяйствования, физических лиц и др. Поэтому, несмотря на разбросанность финансово-правовых норм по различным источникам, они всегда четко выделяются, так как регулируют только определенный круг общественных отношений.

Финансовое право состоит из нескольких финансово-правовых институтов. Их объединение единой целевой установкой и использование метода властных предписаний обусловливает их содержательную идентичность. Нормы, относящиеся в целом к финансовому праву, применяются в бюджетном праве, налоговом праве, регулировании денежного обращения и т.д. Они заключаются в наделении участников конкретных отношений, регулируемых отдельными финансово-правовыми институтами, соответствующими правами и обязанностями, закреплении мер ответственности за установленные законом нарушения финансовой дисциплины. В частности, санкции за нарушения бюджетного, налогового, валютного законодательства регулируются идентичными нормами, заключающимися в финансовых санкциях и административных штрафах, налагать которые могут руководители соответствующих финансовых и контролирующих органов.

 Нормы финансового права отличаются от других норм в системе права ещё и своей нестабильностью, т.к. отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, подвержены различным экономическим колебаниям, которые определяются влиянием политики на экономику, структурными перестройками в системе управления, миграционными процессами в различных регионах и т.д. Этим обусловлены отмена устаревших и появление новых финансово-правовых норм.

 Финансово-правовые нормы имеют особенности и с точки зрения своего происхождения: они редко возникают как фактические, т.е. в общественной жизни редко складываются правила поведения, являющиеся прототипом финансовой нормы. Модель финансовых норм создается государством в той форме, которая требуется государству для обеспечения выполнения его задач.

Имеются особенности и в юридических свойствах прав и обязанностей*,* установленных финансово-правовой нормой. Эти особенности обусловлены участием в финансовых отношениях таких субъектов, как государственные органы, органы местного самоуправления, организации и учреждения, компетенция которых определяется в положениях и уставах. При этом их финансово-правовые обязанности нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии.Так, использование бюджетных средств на социально-экономические программы соответствующей территории — одновременно их право и обязанность; для правительства составление и исполнение бюджета - одновременно и право, и обязанность. Однако, это не означает, что нормы финансового права не содержат обособленных прав и обязанностей. Прежде всего это касается граждан, предприятий, предпринимателей и основывается на конституционном праве собственности, праве свободного использования имущества для не запрещенной законом экономической деятельности.

**2. Классификация и структура финансово-правовых норм**

**2.1 Виды финансово правовых норм**

Финансово-правовые нормы, как и все прочие правовые нормы, можно классифицировать по ряду признаков:

1) В зависимости от функций, выполняемых финансовым правом, финансово-правовые нормы подразделяются на регулятивные и охранительные.

Регулятивные нормы направлены непосредственно на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей. Основная масса финансово-правовых норм является регулятивной, так как финансовое право, по существу, не является охранительной отраслью права, а призвано, прежде всего, отрегулировать определенную группу отношений, т.е. закрепить их, упорядочить деятельность субъектов в этих отношениях и т.д. К регулятивным финансово-правовым нормам, в частности, относятся нормы ст.51, 56 Налогового кодекса РФ, закрепляющие порядок исполнения обязанности по уплате налогов и сборов безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица; определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам.

К охранительным финансово-правовым нормам относятся нормы, которые предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения. К охранительным нормам, в частности, относятся нормы главы 16 Налогового кодекса РФ, в которой перечислены составы налоговых правонарушений и финансовые санкции.

2) В зависимости от юридического содержания и по способу воздействия на участников финансовых отношений, финансово-правовые нормы, подразделяются на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие (управомочивающие).

Обязывающие финансово-правовые нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных положительных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок. Органы власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления обязаны строго по целевому назначению использовать выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в форме субвенций. Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер, так как государство проводит свою финансовую политику, используя метод властных предписаний. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования - метод властных предписаний.

Запрещающие финансово-правовые нормы налагают запрет на совершение каких-либо действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, запрещено придавать обратную силу законодательным актам, ухудшающим положение налогоплательщиков. Субъектам РФ и органам местного самоуправления запрещено устанавливать (вводить) налоги, не предусмотренные федеральным законодательством (ст. ст. 5, 12 Налогового кодекса РФ). На территории РФ запрещено введение других денежных знаков, кроме рубля, и выпуск денежных суррогатов. Центральному банку РФ запрещено предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита за исключением случаев, когда это особо предусматривается законом о федеральном бюджете. Число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико. Это объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. Предписывая совершение строго определенных действий, они обычно исключают необходимость специального установления связанных с этими действиями запретов. Но в некоторых случаях в целях усиления гарантий прав участников финансовых отношений, подчеркивания особой важности соблюдения финансовой дисциплины в какой-то области предусматриваются запреты. В других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий. Например, закон запрещает определять условия и порядок предоставления налоговых льгот, носящих индивидуальный характер (ст.56 Налогового кодекса РФ).

Управомочивающие финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Такие нормы содержатся, например, в нормативных актах, регулирующих кредитные отношения.

Существует два вида управомочивающих финансово-правовых норм. Для первого вида этих норм характерно, что возможность их реализации (или не реализации) зависит исключительно от воли субъектов финансового права. Главным образом к таким субъектам относятся налогоплательщики. Однако в последние годы круг таких субъектов расширяется. Для второго вида управомочивающих финансово-правовых норм характерно то, что субъект права имеет определенную свободу в выборе средств, времени и т.д. реализации этой нормы, однако эта норма в любом случае должна быть им реализована. Речь идет здесь о финансово-правовых нормах, закрепляющих компетенцию государственных органов и органов местного самоуправления через установление прав этих органов. Например, нормы ст. 31 Бюджетного кодекса РФ закрепляют принцип самостоятельности бюджетов через права органов государственной власти и местного самоуправления в области бюджета. Эти права являются компетенционными, а значит, они одновременно становятся и обязанностями для данных органов. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы. Например, представительные органы власти субъектов РФ при введении региональных налогов вправе решать вопросы, круг которых определен федеральным законодательством о налоговых льготах, о ставках налогов, сроках уплаты и др. (ст. 12 Налогового кодекса РФ). Предприятия вправе распоряжаться своей прибылью, но после выполнения обязанностей по платежам в бюджет.

Управомочивающие финансово-правовые нормы призваны развивать инициативу в финансово-хозяйственной деятельности, исходя из общегосударственных и региональных задач. Поэтому их применение расширяется в условиях перехода к рыночным отношениям при усилении экономических рычагов регулирования народного хозяйства. Это связано также с повышением самостоятельности хозяйствующих субъектов, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

3) В зависимости от особенностей предмета финансового регулирования финансово-правовые нормы подразделяются на материальные и процессуальные.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений[[1]](#footnote-1).

Процессуальные (процедурные)финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов, установленной юридической формы принимаемых решений и т. п.

В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы. Его разделы и институты, как правило, также в единстве представляют материальные и процессуальные нормы. Исключением является бюджетное право, в котором от материальных норм довольно четко обособлена совокупность норм, регулирующих бюджетный процесс, В Бюджетном кодексе РФ особо выделена часть третья под названием «Бюджетный процесс в Российской Федерации». Значительное внимание формированию процессуальных норм уделено и в Налоговом кодекс РФ1.

4) В зависимости от того, какую операцию они выполняют в процессе правового регулирования, т.е. на чем они специализируются, среди финансово-правовых норм в науке выделяются так называемые специализированные нормы. Они не являются самостоятельной нормативной основой для возникновения правоотношений, а как бы присоединяются к регулятивным и охранительным нормам. Существуют следующие виды специализированных норм в финансовом праве: общие (общезакрепительные); оперативные; коллизионные; нормы-дефиниции; нормы-принципы.

Общие (общезакрепительные) нормы в обобщенном виде фиксируют определенные элементы регулируемых отношений. К ним относится норма ст.2 Налогового кодекса РФ, определяющая общие признаки отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

В нормах-дефинициях в обобщенном виде закрепляются признаки какой-либо финансово-правовой категории. Большое число норм-дефиниций содержится в Налоговом кодексе РФ. В частности, такова норма ст.8 Налогового кодекса РФ, закрепляющая понятие налога и сбора. Такие же нормы содержатся в ст.6 Бюджетного кодекса РФ. Ими определяются понятия бюджета, бюджетной системы РФ, субвенции, дотации и т.д.

В нормах-принципах сформулированы основные начала бюджетного, налогового и другого законодательства, финансовой деятельности тех или

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

1 Финансовое право: учебно-методический комплекс отв.ред. Н.И. Химичева изд. Норма 2005 г. стр.136

иных государственных органов и органов местного самоуправления. Такие нормы закреплены в ст.3 Налогового кодекса РФ, определяющей основные начала законодательства о налогах и сборах.

Особенности отношений, составляющих предмет финансового регулирования, обусловливают наличие в системе финансово-правовых норм редкой разновидности норм - норм-расчетов, которые представляют собой количественное измерение объемов деятельности хозяйствующих субъектов и уровня развития. Это связано с денежным характером финансов, а значит, с требованием счета и фиксации. Примером норм-расчетов являются нормы законов о бюджетах, содержащие числовые показатели доходов и расходов бюджетов, государственного долга и т.д.

Оперативные финансово-правовые нормы определяют вступление в силу финансово-правовых норм, отмену действующих, продление срока их действия и т.д. Таковы, например, нормы ст.1 и 2 ФЗ "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" от 17 июля 1998 г.

Коллизионные финансово-правовые нормы указывают на законы, порядок, которые должны действовать именно в данном случае (при наличии альтернатив). Например, коллизионной является норма, содержащаяся в ст.7 ФЗ "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации. Она сформулирована так: "Федеральные законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации и не вошедшие в перечень актов, утративших силу, определенный статьей 2 настоящего Федерального закона, действуют в части, не противоречащей части первой Кодекса и подлежат приведению в соответствие с частью первой Кодекса".

Заметное место в системе финансово-правовых норм отводится рекомендательным нормам. Рекомендательные нормы представляют собой предложения конкретных органов, обращенные к тем или иным субъектам. Наиболее часто такие нормы встречаются в ежегодно принимаемых законах о бюджетах. В частности, в законе о федеральном бюджете на тот или иной финансовый год рекомендательные нормы обращены, как правило, к органам власти субъектов Федерации. Увеличение числа рекомендательных норм в современных условиях обусловлено проведением в жизнь политики федерализма, реализацией курса на финансовую децентрализацию, самостоятельность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

5) Финансово-правовые нормы, помимо всего отмеченного, классифицируются по объему действия на общие и специальные. Общими являются нормы, распространяющиеся на целый ряд тех или иных отношений, а специальными - нормы, распространяющиеся на определенный вид отношений в пределах данного рода. К примеру, общими являются нормы первой части Налогового кодекса РФ, распространяющиеся на все налоговые отношения, а специальными - нормы, регулирующие тот или иной вид налогов, налоговых отношений.

6) По территории действия различают финансово-правовые нормы, действующие: а) на всей территории Российской Федерации; б) на территории соответствующего субъекта Российской Федерации; в) на территории соответствующего муниципального образования. Соответственно, первые содержатся в правовых актах представительных и исполнительных органов власти федерального уровня, вторые - в аналогичных правовых актах субъектов Федерации, а третьи - в правовых актах органов местного самоуправления.

7) По времени действия нормы подразделяются на общие, которые устанавливаются на неопределенное время, и временные, которые установлены на определенный срок.

Общие нормы, которых большинство в финансовом праве, устанавливаются на неопределенный срок действия и утрачивают силу в связи с их отменой или изменением.

Временные нормы - это нормы, установленные на определенный срок. К временным финансово-правовым нормам относятся, прежде всего, предписания ежегодно принимаемых нормативных актов о бюджетах на соответствующий финансовый год. Эти нормы действуют, как правило, в течение срока действия соответствующего закона (или постановления органа местного самоуправления) о бюджете на финансовый год. Они содержатся в этих законах и постановлениях, а также в обеспечивающих (конкретизирующих) их нормативных актах.

**2.2 Структура финансово-правовых норм**

Как и норма всякой другой отрасли права, финансово-правовая норма состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.1

В статьях финансового законодательства могут не содержаться все три элемента финансово-правовой нормы. Но и гипотеза, и диспозиция, и санкция легко отыскиваются в других статьях этого же нормативного акта либо в иных нормативных актах.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы. Чаще всего гипотеза финансово-правовой нормы имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или предоставляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований[[2]](#footnote-2).

Гипотеза - первая часть финансово-правовой нормы, которая определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников этих правоотношений. Например, чтобы юридическое лицо заплатило налог на прибыль, оно, как минимум, должно получать от своей деятельности определенный доход. Обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

Гипотеза имеется во всякой финансово-правовой норме. Обычно она формулируется с использованием слова "если" и гораздо реже - с использованием оборота "в случае". Если же эти слова отсутствуют, то они подразумеваются. Например, норма п.1 ст.74 Налогового кодекса РФ сформулирована так: "В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов обязанность по уплате налогов может быть обеспечена поручительством". Гипотеза в этой норме выражена фразой: "В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов... " 1

Основа финансово-правовой нормы - диспозиция, содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т.е. определяет их права и обязанности по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований. Диспозиции финансово-правовых норм чаще всего выражаются через обязанности, которые должны исполнять соответствующие субъекты при наличии соответствующих условий, и гораздо реже - через права.

Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их санкции. Под финансово-правовой санкцией понимают меру юридической ответственности за нарушение нормы финансового права. Большинство исследователей указывают на наличие в рамках финансово-правовой ответственности особого рода санкций. К общим финансово-правовым санкциям относятся штраф и пеня. Существуют ещё такие виды санкции, как закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание не внесенных в срок платежей, применение

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в редакции Федерального Закона от 27.07.2006 № 137 - ФЗ)

кредитных санкций банка. Они выражаются в воздействии на правонарушителя путем применения мер ответственности имущественного характера.

Санкция как обязательный элемент любой правовой нормы представляет собой, прежде всего, указание на меры государственного принуждения, применяемые к нарушителям данной нормы. Основная цель санкций — предупреждение правонарушений. Если же правонарушение совершено, то применение и  реализация санкции направлены на осуществление задач общей и  частной превенции, исправление и перевоспитание правонарушителя, восстановление в возможных случаях нарушенного правопорядка. Кроме того, в содержании санкции имеется указание на юридические последствия правонарушения, которые могут возникнуть как на  основе актов уполномоченных органов, так и автоматически, в силу закона, без вмешательства каких-либо органов. При этом не следует отождествлять санкцию и юридическую ответственность. Санкция, являясь элементом нормы права, существует независимо от ее применения, тогда как юридическая ответственность наступает лишь при совершении неправомерного деяния, при нарушении той нормы права, в которой содержится санкция.

Как мера ответственности санкция  выполняет две основные функции: карательную и превентивную. Первая функция заключается в наказании нарушителя, в необходимости применения к нему лишений морального, физического, имущественного характера. Но кара не является самоцелью, она есть необходимое средство воспитания, предупреждения правонарушений. Превентивная функция меры ответственности выполняет задачи частной превенции (предупреждение нарушений со стороны самого виновного лица) и общей превенции (профилактика нарушений со стороны окружающих его субъектов).

В отличие от административных взысканий, отдельные из которых сочетают в себе «одновременно моральное осуждение, материальное воздействие и временное ограничение нарушителя в правах», меры финансовой ответственности сказываются на имущественном положении лица. Специфика финансово-правовых санкций заключается и в том, что их суммы поступают в бюджет, что свидетельствует о их фискальном характере.

Кроме того, особенностью финансово-правовых санкций является и то, что эти санкции распространяются на организации, должностных лиц и граждан. Причем возможно одновременное применение финансово-правовых санкций и к должностному лицу, и к организации.

Ещё одной специфической особенностью финансово-правовых санкций является то, что, например, самую распространенную санкцию в области финансового права - пеню - финансовые органы применяют автоматически, не устанавливая вины за правонарушение. При нарушении срока платежа неизбежно применяется эта санкция.

Финансово-правовые санкции распространяются на всех участников финансовых правоотношений - Российскую Федерацию, субъектов Федерации, муниципальные образования, (например, принудительное списание средств с единого счета федерального бюджета, со счетов других соответствующих бюджетов), органы государственной власти и местного самоуправления, организации, на должностных лиц и граждан (блокировка расходов получателя бюджетных средств, наложение штрафов и пеней, приостановление операций по счетам, штраф за несоблюдение порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями и т.п.).

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами. К таким органам относятся федеральное казначейство, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ. Они применяют санкции в административном порядке (без судебного разбирательства). Такой порядок является наиболее распространенным в связи с направленностью финансово-правовых санкций на обеспечение общегосударственных интересов в области финансов и необходимостью быстрого реагирования на финансовые правонарушения. Однако в соответствующих случаях это не исключает необходимости принятия судебных решений (арбитражного суда или суда общей юрисдикции) по применению финансово-правовых санкций (в частности, при наличии спора, при взыскании штрафов и пеней с физических лиц).

Для современных условий характерно расширение круга финансово-правовых санкций, большее разнообразие их в сравнении с до переходным к рыночным отношениям периодом.

Среди финансово-правовых санкций с учетом основных направлений финансовой деятельности можно выделить следующие их группы: бюджетные, налоговые, кредитно-денежные, валютные. Помимо рассмотренных санкций за нарушения в области финансовой деятельности могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия. Основанием этого являются правонарушения соответствующего характера.

**Заключение**

Среди многих новых явлений, наблюдаемых в России в период развития и становления рыночной экономики, можно отметить бурное развитие финансового права, занимавшего долгие годы в числе других отраслей права и юридических наук весьма скромное место. В доперестроечное время законодательные акты, содержащие нормы финансового права, были не многочисленны, здесь действовали в основном правительственные постановления и инструкции, центральных финансово-кредитных органов. В последние годы активно формируется законодательная основа регулирования финансовых отношений, резко возрос интерес к финансовому праву со стороны управленческих структур во всех областях хозяйственной деятельности, органов государственной власти и местного самоуправления и граждан, особенно предпринимателей.

Однако следует отметить, что российская система финансово - правовых норм находится в сложнейшем положении и требует коренного пересмотра многих своих базовых институтов из-за влияния международно - правового регулирования. Конституция РФ (ч. 4 ст. 15 Конституции РФ, а также в ст. 5 Закона "О международных договорах Российской Федерации") содержит общую правовую норму, заключающуюся в установлении во внутреннем праве Российской Федерации определенного обязательства о придании международно - правовым нормам силы внутригосударственного действия.

В этой связи изучение механизма воздействия на внутреннее право международных финансовых соглашений с участием РФ является особенно актуальным, поскольку возникает разделение международных норм, действующих непосредственно или требующих трансформации через внутренний правовой акт. Этим определяются и задачи государства по созданию концепции приведения норм российского финансового законодательства в соответствие с международно - правовыми финансовыми нормами. Многие российские финансово - правовые нормы и институты оказались неэффективными при их применении в новейших финансово - правовых условиях, в которых уже давно функционирует мировая финансовая система. Одна из причин в том, что современные международные финансовые нормы создаются и действуют в экономико - финансовых условиях глобализированного мирового хозяйства. То есть в сфере мировых финансов формируются международно - правовые нормы, регулирующие геофинансовые отношения и влияющие на нормы, создаваемые государствами, международными организациями, транснационализированными хозяйствующими субъектами и организациями. Поэтому приведение норм российского финансового законодательства в соответствие с международно - правовыми финансовыми нормами должно исходить из учета фактора активного влияния мировых финансов на российскую финансовую деятельность. В противном случае будут ущемляться национальные российские интересы в мирохозяйственной сфере и ограничиваться права собственности российских предпринимателей из-за заключения низкоэффективных (с точки зрения юридической техники и долгосрочного эффекта) международных финансовых договоров и внешнеэкономических контрактов.

Приведение норм российского финансового законодательства в соответствие с международно - правовыми финансовыми нормами требует пристального внимания и к следующим аспектам:

- принципиально новые формы проявления и взаимодействия публичного и частного интересов в финансовой деятельности государства (повышение роли финансовых организаций, страхование финансовых рисков, развитие негосударственного финансового контроля);

- новая роль государственных органов Российской Федерации в отношениях с наднациональными финансовыми структурами;

повышенное влияние на финансово - правовую среду условий обеспечения прав и свобод человека, свободы конкуренции и малого предпринимательства, качества жизни (повышение роли государственных доходов в обеспечении качества жизни, льготное налогообложение малого бизнеса, учреждений культуры, здравоохранения, образования и т.д.).

Необходимо учитывать также международно - правовые финансовые акты, влияющие на внутреннее финансовое законодательство:

- международные финансовые договоры РФ с иностранными государствами, типовые соглашения о финансовых рынках, о предотвращении двойного налогообложения;

- универсальные финансовые конвенции, принятые в рамках международных экономических организаций,

- международно - правовые акты Всемирной Торговой Организации;

- Устав Международного валютного фонда, Устав Мирового банка, уставы и типовые (модельные) акты межправительственных финансовых организаций;

- документы неправительственных финансовых организаций, находящихся под эгидой Лондонского и Парижского клубов;

- своды финансовых норм, систематизированных и кодифицированных в рамках Мировой фондовой биржи, Всемирной межбанковской биржи, Всемирного депозитарного хранения и др. финансовых институтов;

- модельные кодексы организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Отсутствие ясных подходов к этим проблемам создает трудности для вступления России во Всемирную Торговую Организацию, осложняет применение иностранными инвесторами общепринятых в мире финансовых норм, препятствует созданию финансового рынка в России, увеличивает финансовые риски для ресурсодобывающих и других крупных компаний России, выходящих на мировой рынок.

Приведение норм российского финансового законодательства в соответствие с международно - правовыми финансовыми нормами - процесс сложный и должен пройти несколько этапов. Однако рассмотрение этого вопроса выходит за рамки данной курсовой работы и является объектом самостоятельного исследования.

Возросшая роль финансово-правового регулирования экономики и радикальные изменения в законодательстве, вызвали появление в последние годы огромного количества финансово-правовых норм, кроме того, в современном финансовом законодательстве отсутствует четкая классификация действующих финансово-правовых норм, наблюдается их разрозненность и противоречивость. Для преодоления ряда трудностей, связанных с применением финансово-правовых норм назрела необходимость комплексного исследования финансово-правовых норм, их систематизации, т. к. в настоящее время огромное количество финансово-правовых норм существует не на уровне законов, а на уровне ведомственных нормативных актов.

**Библиографический список**

1. Конституция РФ 1993 года. (Текст): офиц. Текст. [текст]/ – М.: Маркетинг, 2001. – 39,(1) с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ
3. Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 №186 «Вопросы Федеральной Службы по финансовому мониторингу» [текст]
4. Апель А. Основы финансового права.2-е изд. [текст]/- СПб: Питер, 2002.
5. Гладченко А.О. Основы финансового права. [текст]/- М., 2004.
6. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы и комментарии: Учебное пособие. - 3-е изд., испр. и доп. [текст]/ - М.: Юриспруденция, 2001.
7. Додонов В.Н. и др. Финансовое и банковское право: Словарь - справочник. [текст]/- М., 2001.
8. Крохина Ю.А. Финансовое право России. [текст]- М., 2004.
9. Финансовое право / под ред. Горбуновой О.Н. [текст]/- М., 2005.
10. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева[текст]/ - М.: Юристъ, 2004.
11. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д. ю. н., проф.Н.И. Химичева. [текст]/- М.: Норма, 2005. 464 С.
12. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. – 2-е изд., перераб. и доп. [текст]/ – М.: Юристъ, 2000. – 495 с.
13. Финансовое право: Учебник. 3.-е изд., перераб. и доп. / Отв. Ред. О.Н. Горбунова. [текст]/- М.: Юристъ, 2006. – 587 с.
14. Финансовое право: Учебник / Отв. Ред. Н.И. Химичева. Ф59 2-е изд., перераб. и доп. [текст]/ – М.: Юристъ, 2000. – 600 с.
15. Финансовое право: учебно-методический комплекс отв.ред. Н.И. Химичева. [текст]/ изд. Норма 2005 г.
16. Финансовое право: Учебник для вузов" 3-е издание, переработанное и дополненное Вострикова Л.Г. [электронный ресурс] /"Юстицинформ", 2007 Режим доступа: http://ez2www.com/b
1. Финансовое право: Учебник для вузов" 3-е издание, переработанное и дополненное Вострикова Л.Г. ("Юстицинформ", 2007) Консультант Плюс [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Крохина Ю.А. Финансовое право России. - М., 2004 г.с. 78-86

 Финансовое право: учебно-методический комплекс отв.ред. Н.И. Химичева изд.Норма 2005 г. с.137 [↑](#footnote-ref-2)