### Вариант 2

###### Задание 1

**Экономические условия существования и развития финансов.**

**Отличие понятий «финансы» и «деньги».**

Финансовое право входит в систему российского права в качестве одной из ее основных и активно развивающихся отраслей. Наименование данной отрасли обусловлено термином *«финансы»,* связью с денежными отношениями. Однако в данном случае имеются в виду не все, а особые денежные отношения. Поэтому, чтобы иметь четкое представление о финансовом праве, его предмете, методах правового регулирования, особенностях и отличиях от других отраслей права (а это имеет важное значение для формирования эффективного законодательства и правильного его применения), необходимо четко знать, что такое финансы.

В финансах проявляется одна из сторон экономических отношений общества, их существование обусловлено товарно-денежными отношениями и деятельностью государства, которое использует механизм финансов для выполнения своих задач. Государство не сможет реализовать свою внутреннюю и внешнюю политику, обеспечить выполнение социально-экономических программ, функций обороны и безопасности страны, если не будет располагает для этого необходимыми финансовыми ресурсами.

Посредством использования финансового механизма государство имеет возможность активного воздействия на все эти явления. Развитие в стране местного самоуправления, призванного решать задачи местного значения, также требует соответствующего финансового обеспечения, функционирования финансов муниципальных образований.

В современных государствах используются и другие экономические инструменты, каждый из которых выполняет свои функции (выражение стоимости или цены товаров, средство обращения, определение меры труда и меры потребления, стимулирование производства, оценка результатов деятельности предприятий).

Однако финансы не охватывают всей сферы денежных отношений.[[1]](#footnote-1) Их содержанием являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды и доходы государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений. Необходимость функционирования финансов связана с существованием государства и его потребностями в финансовых ресурсах.

По своему *материальному выражению финансы представляют собой денежные фонды и доходы государства, его территориальных подразделений (субъектов Федерации, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений,* используемые для потребностей общества и развития производства. Точнее, это финансовые ресурсы страны.

Но такой характеристики недостаточно, так как сущность финансов в качестве экономического механизма раскрывается не в их количественной стороне, хотя она и является важной, а в содержании тех общественных отношений, которые возникают при функционировании этого механизма, выполнении свойственных именно ему функций.

При таком подходе финансы - это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных фондов и доходов государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта, а также контроль за удовлетворением потребностей общества.[[2]](#footnote-2)

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако финансы отличаются от денег не только по содержанию, но и по выполняемым функциям, в которых проявляется их сущность. Под функциями понимается та «работа», которую выполняют финансы.

Финансам свойственны, прежде всего, *распределительная и контрольная функции.* Можно было бы назвать ещё *регулирующую* и *стабилизационную* функции, но они находят свое проявление в первых двух функциях.

В функциях выражается *сущность* финансов и их социально-экономическая *роль.* При посредстве финансов происходит распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (между производственной и непроизводственной сферами, отраслями экономики, регионами, формами собственности, социальными группами), а также контроль за производством и распределением материальных и социальных благ в стране.[[3]](#footnote-3)

Следовательно, финансы - важный рычаг регулирования экономики с широкими возможностями воздействия на нее. Препятствием эффективному использованию механизма финансов стали негативные явления в экономике страны.

Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги - это всеобщий эквивалент, с помощью которого, прежде всего, измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Таким образом, финансы и деньги отражают разные стороны (элементы) экономики. Несмотря на их близость и определенное сходство внешнего выражения, они имеют различия в функциях и роли в общественной жизни. Если деньги выступают как средство платежа и обращения, мера стоимости, то финансы выполняют распределительную и контрольную функции.

Финансовые отношения не охватывают всех денежных отношений: их содержанием являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды и доходы (финансовые ресурсы) государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций, учреждений. В то же время финансы и деньги взаимодействуют между собой, переходят из одного качества в другое.

*Задание 2*

**В чём проявляется деятельность Центрального Банка РФ как органа государственного регулирования?**

В основу регулирования государством общественных отношений, и в частности банковских, закладывается система организованного властного воздействия на объект управления и его поведение (банковская деятельность), а именно правовое регулятивное воздействие.

Механизм правового регулирования банковской деятельности складывается из двух основных элементов:

1) система государственных органов власти, осуществляющих регулирование, а точнее, управление в рамках своей компетенции, установленной законодательством;

2) совокупность форм, методов и способов, используемых этими органами в процессе регулирования банковской деятельности.

Процесс организации обеспечения регулирования, равно как и собственно регулирования банковской деятельности, представляет собой регулирование общественных отношений нормативным способом, а именно: ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» говорит о том, что правовое регулирование таких общественных отношений, как банковская деятельность, осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами (включая Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), а также нормативными актами Банка России. То есть законодатель предоставляет определенную группу регулятивных нормативных актов для банковских отношений.

Банковская система Российской Федерации является двухуровневой, где первый уровень занимает Центральный банк Российской Федерации, ко второму относятся кредитные организации: коммерческие банки и иные небанковские финансово-кредитные институты.

Управление, осуществляемое государством, различается по способам и процедурам относительно применения их к первому и второму уровням банковской системы, что обусловлено неравным положением и значением субъектов. Такое разделение существенно для регулирования банковской деятельности в целом и влияет на него.

Государство силой закона в процессе правового регулирования возводит управляющую систему из соответствующих по компетенции объекту управления государственных органов, определяет порядок их функционирования, устанавливает правила осуществления банковской деятельности.

Регулирование банковской деятельности особо специфично, поскольку оно представляется как процесс по установлению правил осуществления банковской деятельности в России в порядке законодательной и иной нормотворческой деятельности.

Президент РФ и Государственная Дума РФ контролируют **Банк России**, последний ***осуществляет контроль и надзор за соблюдением банковского законодательства коммерческими банками и иными небанковскими финансово-кредитными институтами, применяет принуждение в случае допущения нарушений установленных правил поведения наряду с судебной властью***.

Цели государственной экономической политики определяют цели системы государственного управления в сфере банковской деятельности как обеспечение экономической стабильности и развития государства. К ним относятся обеспечение стабильности финансовой системы, эффективности использования банками общественных средств, мобилизация банковской системы на решение стоящих перед государством экономических и политических задач, обеспечение сохранности денежных средств населения, организация денежного рынка страны и платежной системы, регулирование конкуренции на банковском рынке, обеспечение открытости рынка банковских услуг для всех социальных групп населения.[[4]](#footnote-4)

Также в качестве одной из целей государственного регулирования банковской системы выделяют определение правовых рамок для осуществления банковской деятельности и основ структуры банковской системы. Организация системы контроля и надзора за банковской деятельностью значительно связывается с установлением таких правовых рамок, поскольку только при эффективном управлении государством достигается стабильное развитие банковской системы.

Сама по себе система государственного управления обязана за счет согласованных совместных действий, четкого разграничения компетенции, создания условий для осуществления взаимодействия, исключения дублирования полномочий государственных органов, входящих в нее, обеспечивать эффективное управление в банковской сфере.

Президент РФ как важнейший субъект в управлении банковской системой, будучи главой государства, руководит всеми вопросами экономического, в том числе кредитно-финансового, характера, обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти.[[5]](#footnote-5) Президент представляет Государственной Думе кандидатуру Председателя Банка России и ставит вопрос об освобождении его от должности; он направляет трех человек в Национальный банковский совет; с ним согласовываются и кандидатуры членов Совета директоров Банка России.[[6]](#footnote-6) В связи с этим Центральный банк обязан обеспечить Президента Российской Федерации всей необходимой информацией о состоянии и функционировании банковской системы.

Банк России подотчетен Государственной Думе. Государственная Дума в сфере управления банковской деятельностью реализует следующие полномочия:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;

- направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;

- рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

- рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

- принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;

- проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

- заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Совет Федерации тоже является участником системы государственного управления в банковской сфере. Он направляет 2 человек в Национальный банковский совет.[[7]](#footnote-7)

Роль Правительства РФ складывается во взаимодействии с Банком России.

В России ***Центральный банк определен Конституцией РФ как независимый от других органов государственной власти субъект, подотчетный только Государственной Думе, он независим от Правительства и проводит более самостоятельную финансовую политику***, в отличие от достаточно распространенного в мировой практике подчинения центрального банка министерству финансов и проводящего финансовую политику правительства.[[8]](#footnote-8)

Между Центральным банком РФ и Правительством существует довольно плотное взаимодействие, заключающееся в разработке экономической политики Правительства РФ.

Они информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации. ***Банк России консультирует Министерство финансов по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы России и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.***

Деятельность Национального банковского совета связана с управлением банковской системой страны. Национальный банковский совет является коллегиальным органом Банка России. Его численность составляет 12 человек, из которых 2 направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета Федерации, 3 - Государственной Думой из числа депутатов, 3 - Президентом РФ, 3 - Правительством РФ. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России. Этот орган определяет важнейшие вопросы деятельности Центрального банка РФ.[[9]](#footnote-9)

Являясь звеном банковской системы, ***Центральный банк РФ играет главную роль в управлении банковской системой.*** Поскольку банковская система России является двухуровневой. ***Центробанк связан с иными кредитными организациями отношениями власти - подчинения, руководит их деятельностью, как и функционированием всей банковской системы, но помимо того, состоит с ними еще и в гражданско-правовых отношениях.*** В управлении банковской системой Российской Федерации принимают то или иное участие практически все основные органы государственной власти, ***но только Центральный банк является единственным органом государственной власти, который непосредственно и монопольно управляет банковской системой***.[[10]](#footnote-10)

***Банк России обладает монопольной властью в установлении правил осуществления банковской деятельности в России путем издания нормативных актов*** (причем Банк России нормативно регулирует и собственную деятельность), ***выступает надзорным органом банковской системы*** (в том числе и над самим собой), ***выполняет контрольные функции в отношении коммерческих банков и иных небанковских финансово-кредитных институтов, применяет санкции к тем, кто не выполняет предписания и распоряжения, осуществляет банковское лицензирование, а также отзывает лицензии на осуществление банковской деятельности, выполняет расчетные функции, при этом сам устанавливает правила проведения расчетных операций в Российской Федерации, является эмиссионным центром России, выступает кредитором в последней инстанции, разрабатывает и проводит учетную политику, активно осуществляет коммерческую деятельность***.[[11]](#footnote-11)

Банк России сосредоточил в рамках банковской системы страны все ***основные управленческие функции: нормотворческую*** (издание нормативных актов), ***исполнительную*** (осуществление банковской деятельности и надзора за деятельностью кредитных организаций с целью выявления нарушений) и ***юрисдикционную*** (применение санкций к нарушителям).

В качестве вывода об организации системы государственного регулирования банковской деятельности можно сказать, что она представляет собой систему, в основе которой лежит правовое регулирование, осуществляемое в двух формах - правового регулирования банковской деятельности и правового регулирования управления банковской деятельностью, и которая состоит из группы государственных органов, осуществляющих правовое регулирование управления банковской деятельностью и установление правил функционирования этого управляющего звена.

*Задание 3*

**Составьте схему: «Порядок принятия федерального бюджета»**

**ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА (гл. 21 БК РФ)**

Распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год, и разработка предложений о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере.

**Разработка** федеральными органами исполнительной власти и **выбор** Правительством РФ **плана-прогноза** функционирования экономики РФ на очередной финансовый год.

**Минфин РФ осуществляет разработку** основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год.

Правительство РФ вносит на рассмотрение **Госдумы** проект ФЗ о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года.

Одновременно законопроект представляется **Президенту РФ**.

**Правительство РФ рассматривает предложения** о соотношениях между величиной прожиточного минимума и МРОТ, минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном финансовом году и на перспективу.

Председатель Госдумы направляет его в **Комитет по бюджету**, для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям ст. 192 БК РФ.

**Госдума** рассматривает проект ФЗ о федеральном бюджете на очередной финансовый год **в четырех чтениях**.

В **1 чтении** проект рассматривается в течение 30 дней со дня его внесения в Госдуму. Во **2** – в течение 15 дней со дня его принятия в 1 чтении. В **3** – в течение 25 дней со дня принятия во 2 чтении. В **4** - в течение 15 дней со дня принятия в 3 чтении.

Принятый Госдумой ФЗ о федеральном бюджете в течение 5 дней со дня принятия передается в Совет Федераций, который рассматривает ФЗ в течение 14 дней со дня представления Госдумой.

Одобренный Советом Федерации ФЗ в течение 5 дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

Принятые Правительством РФ основные характеристики федерального бюджета **представляются** в виде информации **палатам Федерального Собрания** по их запросам.

###### Задача

Органом страхового надзора в течение трех месяцев было принято решение об отказе в выдаче лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности. Орган страхового надзора мотивировал свой отказ тем, что в поданных соискателем документах на получение лицензии не доставало положения о формировании страховых резервов и сведений о страховом актуарии.

*На основании действующего законодательства установите, какие документы должен представить соискатель лицензии и какие сроки предусматриваются для принятия решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии органом страхового надзора.*

*Решение задачи:*

Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) учредительные документы соискателя лицензии - юридического лица;

4) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;

5) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера - индивидуального предпринимателя.[[12]](#footnote-12)

Никаких других документов, указанных в условии задачи, орган страхового надзора не вправе был требовать от соискателя.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 60 дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных ст. 32 для получения лицензии соискателем лицензии. О принятии решения орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения.[[13]](#footnote-13)

Таким образом, органом страхового надзора незаконно и необоснованно было принято решение об отказе в выдаче лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, да ещё и с нарушением сроков принятия такого решения.

**Литература:**

1. **Конституция Российской Федерации.** Принята на референдуме 12.12.1993 года. Версия КонсультантПлюс.

2. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**. Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (в редакции от 09.02.2009 № 17-ФЗ).

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 **«О банках и банковской деятельности»** (в редакции от 28.04.2009, с изменениями от 03.06.2009).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ **«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** (в редакции от 30.12.2008).

5. Федеральный закон от 24 ноября 2008 г. № 204-ФЗ **«О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»** (в редакции от 29.06.2009).

6. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 **«Об организации страхового дела в Российской Федерации»** (с редакции от 29.11.2007 г. № 287-ФЗ).

7. Постановление Правительства РФ от 24.12.2008 № 987 **«О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов»** (ред. от 15.06.2009 № 503).

8. Приказ Минфина РФ от 11.04.2006 № 60н **«Об утверждении Положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела»** (в редакции от 18.06.2008).

9. **Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов** // Вестник Банка России. 14.11.2008. № 66.

10. Бурляева Т. **Правовой статус органов управления банковской системой в Российской Федерации** // Право и жизнь. 2003. № 12.

11. Бельский К.С. **К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации** // Финансовое право. 2005. № 8.

12. Карасева М.В. **Финансовое право и деньги**. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2006.

13. Карасева М.В. **Деньги в финансовом праве**. М.: Юрист, 2008.

14. Масленников В.В., Соколов Ю.А. **Национальная банковская система**. М., 2002.

15. **О юридической природе денег** // Государство и право. 2005. № 12.

16. Топорнин Н.Б. **О статусе Центрального банка. Сравнительно-правовой анализ на примере отдельных стран** // Деньги и кредит. 2003. № 5.

17. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. **Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы**. М., 2000.

18. **Финансы**. // Под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 1999.

19. **Финансово-кредитный словарь**. – М., 2000. Т. 3.

20. **Финансовое право**: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Норма, 2008.

21. **Финансовое право:** Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. М.: Проспект, 2009.

1. См. Финансы. // Под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 1999. С. 14. [↑](#footnote-ref-1)
2. См. Финансово-кредитный словарь. – М., 2000. Т. 3. С. 338. [↑](#footnote-ref-2)
3. См. Финансы. // Под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 1999. С. 21. [↑](#footnote-ref-3)
4. См. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. М., 2002. С. 59 - 66. [↑](#footnote-ref-4)
5. См. Конституция РФ. Ст. 80. [↑](#footnote-ref-5)
6. См. Там же. Ст. 83. [↑](#footnote-ref-6)
7. См. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 12. [↑](#footnote-ref-7)
8. См. Топорнин Н.Б. О статусе Центрального банка. Сравнительно-правовой анализ на примере отдельных стран // Деньги и кредит. 2003. № 5. С. 26. [↑](#footnote-ref-8)
9. См. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 12. [↑](#footnote-ref-9)
10. См. Бурляева Т. Правовой статус органов управления банковской системой в Российской Федерации // Право и жизнь. 2003. № 12. [↑](#footnote-ref-10)
11. См. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы. М., 2000. С. 94. [↑](#footnote-ref-11)
12. См. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с редакции от 29.11.2007 г. № 287-ФЗ). Ст. 32 п.5. [↑](#footnote-ref-12)
13. См. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с редакции от 29.11.2007 г. № 287-ФЗ). Ст. 32 п. 11. [↑](#footnote-ref-13)