

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Издание третье

Под редакцией

кандидата юридических наук,
профессора **И. А. Цинделиани**



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

УДК 374.73

ББК 67.402

Ф59

Авторы:

Бадмаев Б. Г., старший преподаватель кафедры финансового права РГУП — гл. 9 (совм. с Цинделиани И. А.); **Батяева А. Р.**, к. ю. н., доцент, зам. зав. кафедрой административного и финансового права РУДН — гл. 19; **Бельский К. С.**, д. ю. н., профессор, профессор кафедры финансового права РГУП — гл. 1–4; **Вершило Т. А.**, к. ю. н., доцент, доцент кафедры финансового права РГУП — гл. 6, § 3 гл. 8; **Горбунова О. Н.**, д. ю. н., профессор, профессор кафедры финансового права РГУП — гл. 7; **Костикова Е. Г.**, к. ю. н., доцент, профессор кафедры финансового права РГУП — § 1–2 гл. 8, гл. 16, 18; **Копина А. А.**, к. ю. н., доцент кафедры финансового права РГУП — гл. 11; **Мигачева Е. В.**, к. ю. н., доцент, профессор кафедры финансового права РГУП — гл. 10; **Прошунин М. М.**, д. ю. н., доцент, профессор кафедры финансового права РГУП — гл. 13, 17; **Тропская С. С.**, к. ю. н., доцент, доцент кафедры финансового права РГУП, профессор — предисловие, гл. 5, 14 (совм. с Шараждиной Н. Л.), гл. 9 (совм. с Бадмаевым Б. Г.), ответственный редактор; **Шараждина Н. Л.**, старший преподаватель кафедры финансового права РГУП — гл. 5, 14 (совм. с Цинделиани И. А.).

Рецензенты:

Кафедра административного и финансового права Российского университета дружбы народов.

Под редакцией кандидата юридических наук, профессора **И. А. Цинделиани**.

Ф59 Финансовое право : учебник для бакалавров / под ред. И. А. Цинделиани. — 3-е изд. — Москва : Проспект, 2017. — 656 с.

ISBN 978-5-392-23905-4

В учебнике широко освещены теоретические основы финансового права России, сформулированы определения основных понятий финансового права, рассмотрена система финансового права, определена специфика финансовых правоотношений и норм финансового права, дана характеристика современной финансовой системы Российского государства.

Учебник подготовлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки «Юриспруденция» (квалификация (степень) «бакалавр»).

Законодательство приводится по состоянию на 1 января 2016 г.

УДК 374.73

ББК 67.402

Учебник подготовлен при информационной поддержке Правовой системы «КонсультантПлюс».

Учебное издание

ЦИНДЕЛИАНИ ИМЕДА АНАТОЛЬЕВИЧ И ДР.

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»

www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 25.10.2016. Формат 60×90^{1/16}.

Печать цифровая. Печ. л. 41,0. Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-23905-4

© Коллектив авторов, 2016

© ООО «Проспект», 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	3
------------------	---

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Раздел I

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ И ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Глава I. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.....	7
§ 1. Чистые истоки финансового права	7
§ 2. Понятие финансов	13
§ 3. Финансовая деятельность государства: двойственный характер, признаки, определение	16
§ 4. Финансово-правовые акты	21
§ 5. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность	23
§ 6. Финансовая система Российской Федерации	27
Глава II. Предмет и система финансового права	33
§ 1. Финансовое право как отрасль права	33
§ 2. Предмет финансового права	35
§ 3. Метод финансового права	38
§ 4. Система финансового права	41
§ 5. Принципы финансового права	45
Глава III. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.....	50
§ 1. Нормы финансового права	50
§ 2. Финансовые правоотношения	54
§ 3. Субъекты финансового права	57
§ 4. Источники финансового права	62
Глава IV. Наука финансового права	66
§ 1. Предмет науки финансового права	66
§ 2. Методология науки финансового права	69
§ 3. Система науки финансового права	72
§ 4. Отраслевая библиография	74
§ 5. Наука финансового права в прошлом и настоящем	76

Глава V. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	85
§ 1. Понятие и правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	85
§ 2. Классификация финансового контроля	92
§ 3. Формы осуществления финансового контроля	105
§ 4. Органы, осуществляющие финансовый контроль	107
§ 5. Значение организации учетных систем для осуществления финансового контроля	121

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Раздел II

БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Глава VI. Бюджетное право РФ	126
§ 1. Понятие бюджета в материальном смысле и как правовой категории. Виды бюджетов	126
§ 2. Понятие бюджетного права. Предмет и метод правового регулирования	137
§ 3. Источники бюджетного права	140
§ 4. Бюджетные правоотношения: понятия, особенности, виды	142
§ 5. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система, ее состав и структура, принципы построения	145
§ 6. Бюджетная классификация: понятие, состав, значение в организации бюджетной системы	153
§ 7. Доходы бюджетов: понятие, состав, их бюджетная классификация. Собственные доходы бюджетов	155
§ 8. Расходы бюджетов: понятие, их бюджетная классификация	165
§ 9. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований: понятие, основания возникновения, источники их финансирования	179
§ 10. Межбюджетные отношения	185
§ 11. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления ...	193
§ 12. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	198
Глава VII. Бюджетный процесс в РФ	204
§ 1. Понятие бюджетного процесса и его принципы	204
§ 2. Стадия составления проекта бюджета	210
§ 3. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета	215
§ 4. Стадия исполнения бюджета	221
§ 5. Стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета и бюджетной отчетности	227
§ 6. Финансовый контроль и мониторинг в бюджетном процессе	230
Глава VIII. Правовые основы государственных целевых внебюджетных и бюджетных фондов РФ	232
§ 1. Целевые фонды: понятие, значение, виды	232
§ 2. Характеристика правового режима целевых внебюджетных фондов	238
§ 3. Правовая характеристика правового режима целевых фондов, аккумулируемых в бюджете	241
Глава IX. Правовое регулирование финансов организаций	248
§ 1. Понятие и принципы финансовой деятельности организаций	248

§ 2. Правовые основы формирования финансов организаций	253
§ 3. Особенности правового регулирования и финансового планирования хозяйственной деятельности на государственных и муниципальных предприятиях	259
§ 4. Особенности распределения прибыли на государственных и муниципальных предприятиях	264

Раздел III

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОХОДОВ

Глава X. Правовое регулирование доходов государства.

Неналоговые доходы РФ.....	270
§ 1. Понятие государственных доходов, их источники и состав.....	270
§ 2. Правовое регулирование государственных доходов	276
§ 3. Понятие неналоговых доходов. Основания отграничения неналоговых доходов от налогов	278
§ 4. Виды неналоговых доходов, поступающих в бюджеты различных уровней	280

Глава XI. Налоговое право РФ (общая часть)

§ 1. Понятие налога и сбора, их функции. Принципы их установления и взимания	287
§ 2. Система налогов и сборов Российской Федерации: понятие и состав. Значение деления законодателем налогов и сборов на виды. Основания классификации налогов и сборов	298
§ 3. Понятие налогового права Российской Федерации. Его место в системе отечественного права.....	303
§ 4. Источники налогового права: понятие, виды. Законодательство о налогах и сборах: понятие, значение, место в системе источников налогового права. Краткая характеристика Налогового кодекса Российской Федерации	306
§ 5. Налоговые правоотношения: понятие, структура, особенности, содержание, основания классификации (виды).....	314
§ 6. Налогоплательщики: понятие, виды, их права и обязанности	317
§ 7. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений	334
§ 8. Основные элементы налогов и сборов как обязательная часть акта (о конкретном налоге) законодательства о налогах и сборах: состав, понятие и краткая характеристика. Факультативные элементы налогов и сборов.....	343
§ 9. Налоговый контроль: понятие и формы	351
§ 10. Налоговые правонарушения: понятие, признаки, виды	360
§ 11. Общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения	362
§ 12. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения	366
§ 13. Налоговые санкции. Порядок их применения. Давность взыскания налоговых санкций	369
§ 14. Обжалование актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц.....	370

Глава XII. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности (страховое публичное право)	375
§ 1. Финансы страхования как институт финансовой системы	375
§ 2. Страховое публичное право как институт финансового права	376
§ 3. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков	382
§ 4. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела	387
§ 5. Правовые основы обязательного государственного страхования	392
§ 6. Правовые основы обязательного социального страхования	394
§ 7. Правовые основы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц	398

Глава XIII. Правовые основы государственного и муниципального кредита в РФ.

Понятие и виды государственного и муниципального долга в РФ	401
§ 1. Понятие, виды и формы государственного (муниципального) долга	401
§ 2. Классификация государственных (муниципальных) долгов	407
§ 3. Государственные гарантии как форма государственного долга	408
§ 4. Понятие и методы управления государственным (муниципальным) долгом	412
§ 5. Органы управления государственным долгом Российской Федерации	416
§ 6. Государственный кредит	419

Раздел IV

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

Глава XIV. Правовой режим финансирования государственных и муниципальных учреждений	424
§ 1. Понятие, виды, субъекты, объекты и содержание бюджетного финансирования	424
§ 2. Понятие и сущность сметного финансирования. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы государственных и муниципальных казенных учреждений	433
§ 3. Особенности финансового обеспечения деятельности бюджетных и автономных учреждений	440
§ 4. Особенности финансового обеспечения выполнения государственного задания бюджетными и автономными учреждениями	451

Раздел V

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Глава XV. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности (банковское публичное право)	460
§ 1. Банковский кредит как институт финансовой системы	460
§ 2. Банковская система Российской Федерации. Банковские операции и сделки	461
§ 3. Банковское право: предмет, метод, источники. Финансово-правовые аспекты регулирования банковской деятельности	465
§ 4. Основы правового статуса Банка России. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора	467

§ 5. Основы правового положения кредитных организаций	474
§ 6. Меры по обеспечению стабильности банковской системы	482

Раздел VI

ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, РАСЧЕТОВ, ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ, РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Глава XVI. Правовые основы денежной системы Российской Федерации	485
§ 1. Правовые основы денежной системы России	485
§ 2. Правовые основы организации наличного денежного обращения	493
§ 3. Правовое регулирование безналичных денежных расчетов	496
§ 4. Правовые основы национальной платежной системы	505
Глава XVII. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг	509
§ 1. Понятие ценных бумаг, их виды	509
§ 2. Рынок ценных бумаг как предмет финансово-правового регулирования. Государственное регулирование рынка ценных бумаг	513
§ 3. Правовое регулирование выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг в РФ. Основные виды государственных ценных бумаг	520
Глава XVIII. Финансово-правовые основы валютного регулирования в РФ	525
§ 1. Валютное регулирование в Российской Федерации	525
§ 2. Валютные операции и валютные ограничения	529
§ 3. Валютный контроль в Российской Федерации. Ответственность за нарушение валютного законодательства	537
Глава XIX. Основы финансово-правового регулирования в зарубежных странах. Понятие, принципы и источники бюджетного права зарубежных стран	542
§ 1. Понятие, принципы и источники бюджетного права зарубежных стран	542
§ 2. Понятие и стадии бюджетного процесса в зарубежных странах	554
§ 3. Налоговое право зарубежных стран	566
§ 4. Основные виды налогов зарубежных стран, соотношение между прямыми и косвенными налогами	566
§ 5. Ответственность за нарушение налогового законодательства зарубежных стран	577
§ 6. Банковские системы зарубежных стран	596
§ 7. Центральные банки зарубежных стран, их правовой статус, структура и полномочия	598
§ 8. Парламентский контроль в области финансов	599
§ 9. Правовое регулирование банковского контроля в зарубежных странах	604
§ 10. Административный, судебный и иные виды государственного финансового контроля в зарубежных странах	605
Приложение № 1. Глоссарий	611
Приложение № 2. Библиографический список литературы для учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов бакалавриата	640