

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебник

Издание второе,
переработанное и дополненное

Ответственные редакторы

доктор юридических наук,
профессор **Е. Ю. Грачева**,
доктор юридических наук,
профессор **О. В. Болтинова**

Рекомендовано

Редакционно-издательским советом Московского
государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА)
для обучающихся по образовательным программам высшего образования
(по укрупненной группе специальностей и направлений подготовки
40.00.00 «Юриспруденция»)



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2020

УДК 347.73(075.8)

ББК 67.402я73

Ф59

Электронные версии книг

на сайте www.prospekt.org**Авторы:**

Арзуманова Л. Л., доктор юридических наук, профессор — § 3, 4 главы 5; главы 13 (в соавт. с Е. Ю. Грачевой), 14, 15; § 2 главы 16; **Артемов Н. М.**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ — § 2 главы 1; § 3, 4 главы 11; глава 23 (в соавт. с Е. Ю. Грачевой); **Болтинова О. В.**, доктор юридических наук, профессор — главы 6—8; § 1, 2 главы 11; § 3, 4, 6 главы 12; глава 18; **Гузнов А. Г.**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ — главы 19—22 (в соавт. с Т. Э. Рождественской); **Грачева Е. Ю.**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ — § 1, 3, 4 главы 1; главы 2—4; § 1, 2, 5 главы 5; глава 9 (в соавт. с Ю. К. Цареградской); § 1, 2, 5 главы 12; главы 13 (в соавт. с Л. Л. Арзумановой), 17 (в соавт. с Ю. К. Цареградской), 23 (в соавт. с Н. М. Артемовым); **Мошкова Д. М.**, доктор юридических наук, профессор — глава 10; § 1 главы 16; **Рождественская Т. Э.**, доктор юридических наук, профессор — главы 19—22 (в соавт. с А. Г. Гузновым); **Цареградская Ю. К.**, доктор юридических наук, профессор — глава 9 (в соавт. с Е. Ю. Грачевой); § 3 главы 16; глава 17 (в соавт. с Е. Ю. Грачевой).

Рецензенты:

Ивлиева М. Ф., кандидат юридических наук, доцент, заведующая кафедрой финансового права Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова;

Шевелева Н. А., доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой административного и финансового права Санкт-Петербургского государственного университета.

Ф59 Финансовое право : учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2020. — 624 с.

ISBN 978-5-392-31482-9

DOI 10.31085/9785392314829-2020-624

Учебник по финансовому праву подготовлен коллективами кафедр финансового права и налогового права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). В нем с позиций современного права освещены все основные темы по данной дисциплине.

В учебнике раскрыты темы, касающиеся финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предмета и системы финансового права, правового регулирования финансового контроля, основ бюджетного и налогового права, а также многое другое.

Учебник позволит лучше ориентироваться в процессах, происходящих в финансовом законодательстве России.

Нормативные акты используются по состоянию на 1 августа 2020 г.

Для студентов, аспирантов, научных сотрудников, преподавателей юридических и экономических вузов, всех, кто интересуется проблемами финансового права.

УДК 347.73(075.8)

ББК 67.402я73

Учебное издание

**АРЗУМАНОВА ЛАНА ЛЬВОВНА,
АРТЕМОВ НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ,
БОЛТИНОВА ОЛЬГА ВИКТОРОВНА и др.**

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**Учебник**

Подписано в печать 20.07.2020. Формат 60×90 1/16.
Печать цифровая. Печ. л. 39,0. Тираж 500 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-31482-9

DOI 10.31085/9785392314829-2020-624

© Коллектив авторов, 2014

© Коллектив авторов, 2020, с изменениями

© ООО «Проспект», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
Список сокращений	8

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Раздел I. Финансовая деятельность и финансовое право	9
---	---

Глава 1. Правовые основы финансовой деятельности	9
---	---

§ 1. Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований	9
§ 2. Деньги как экономическая и правовая категории	13
§ 3. Финансовая система и ее структура	17
§ 4. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность	20
<i>Контрольные вопросы</i>	25
<i>Список рекомендованной литературы</i>	25

Глава 2. Предмет и система финансового права	27
---	----

§ 1. Понятие предмета финансового права и его место в системе российского права	27
§ 2. Источники финансового права	31
§ 3. Принципы финансового права	33
§ 4. Система финансового права	35
<i>Контрольные вопросы</i>	37
<i>Список рекомендованной литературы</i>	37

Глава 3. История науки финансового права	39
---	----

§ 1. Дореволюционный период развития науки финансового права ...	39
§ 2. Советский период развития финансового права	48
§ 3. Современное финансовое право	51
<i>Контрольные вопросы</i>	53
<i>Список рекомендованной литературы</i>	53

Глава 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения, их особенности и виды	55
---	----

§ 1. Финансово-правовые нормы. Общая характеристика	55
§ 2. Финансовые правоотношения: особенности и виды	58
<i>Контрольные вопросы</i>	61
<i>Список рекомендованной литературы</i>	62

Раздел II. Правовые основы финансового контроля 63

Глава 5. Правовое регулирование финансового контроля в РФ 63

§ 1. Понятие финансового контроля, его принципы 63

§ 2. Виды финансового контроля и органы,
его осуществляющие 66

§ 3. Правовые основы аудиторской деятельности 74

§ 4. Правовое регулирование бухгалтерского учета 82

§ 5. Формы финансового контроля.
Ревизия — основная форма финансового контроля 92

Контрольные вопросы 94

Список рекомендованной литературы 95

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Раздел III. Правовой режим централизованных фондов денежных средств 96

Глава 6. Бюджет и бюджетное право Российской Федерации 96

§ 1. Понятие и значение государственного
и местных бюджетов. Виды бюджетов 96

§ 2. Бюджетное право и его источники 109

§ 3. Бюджетные правоотношения. Субъекты 116

Контрольные вопросы 119

Список рекомендованной литературы 119

Глава 7. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации 121

§ 1. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.
Принципы построения бюджетной системы 121

§ 2. Структура бюджета. Доходы и расходы бюджетной системы
Российской Федерации, правовые основы их формирования
и разграничения между бюджетами 130

Контрольные вопросы 145

Список рекомендованной литературы 146

Глава 8. Бюджетный процесс 147

§ 1. Понятие бюджетного процесса и его принципы 147

§ 2. Стадия составления проекта бюджета 156

§ 3. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета.
Временное управление бюджетом 161

§ 4. Стадия исполнения бюджета и осуществление
бюджетного учета 174

§ 5. Стадия составления, внешние проверки,
рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности 179

§ 6. Бюджетный контроль Российской Федерации 188

Контрольные вопросы 195

Список рекомендованной литературы 195

Глава 9. Внебюджетные фонды в Российской Федерации	196
§ 1. Понятие и классификация целевых государственных и местных внебюджетных фондов	196
§ 2. Пенсионный фонд РФ	207
§ 3. Фонд социального страхования РФ	210
§ 4. Фонды обязательного медицинского страхования	216
<i>Контрольные вопросы</i>	220
<i>Список рекомендованной литературы</i>	220
Раздел IV. Правовой режим финансов юридических лиц	221
Глава 10. Правовые основы финансов юридических лиц	221
§ 1. Понятие финансов и финансовой деятельности юридических лиц	221
§ 2. Финансовая система юридических лиц. Источники формирования их финансовых ресурсов	225
§ 3. Классификация юридических лиц	228
§ 4. Особенности финансово-правового статуса государственных (муниципальных) учреждений	231
§ 5. Правовой режим финансов и имущества государственного (муниципального) унитарного предприятия	239
<i>Контрольные вопросы</i>	242
<i>Список рекомендованной литературы</i>	243
Раздел V. Публичные доходы: правовое регулирование.	
Налоговое право Российской Федерации	244
Глава 11. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов	244
§ 1. Понятие государственных и муниципальных доходов	244
§ 2. Источники государственных и муниципальных доходов	246
§ 3. Неналоговые доходы	247
§ 4. Парафискальные платежи	258
<i>Контрольные вопросы</i>	266
<i>Список рекомендованной литературы</i>	266
Глава 12. Основы теории налогового права	267
§ 1. Происхождение и основные этапы их развития. Общая характеристика теорий о налогах	267
§ 2. Понятие налога и сбора. Их функции	271
§ 3. Принципы налогообложения	276
§ 4. Понятие налогового права. Источники налогового права	281
§ 5. Элементы юридического состава налога	289
§ 6. Система налогов и сборов Российской Федерации	295
<i>Контрольные вопросы</i>	298
<i>Список рекомендованной литературы</i>	298

Глава 13. Налоговые правоотношения	299
§ 1. Понятие и содержание налогового правоотношения	299
§ 2. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Способы защиты субъективных прав	301
<i>Контрольные вопросы</i>	304
<i>Список рекомендованной литературы</i>	304
Глава 14. Налоговый контроль	306
§ 1. Понятие и значение налогового контроля	306
§ 2. Учет налогоплательщиков	308
§ 3. Формы налогового контроля	312
§ 4. Налоговый мониторинг	320
<i>Контрольные вопросы</i>	322
<i>Список рекомендованной литературы</i>	322
Глава 15. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение	323
§ 1. Понятие, состав и виды налоговых правонарушений	323
§ 2. Налоговая ответственность: понятие и принципы ее установления	327
§ 3. Общие условия привлечения к ответственности за налоговые правонарушения	330
§ 4. Понятие санкции за совершение налогового правонарушения	331
§ 5. Досудебные формы защиты прав налогоплательщиков	332
<i>Контрольные вопросы</i>	335
<i>Список рекомендованной литературы</i>	335
Глава 16. Общая характеристика налогов	336
§ 1. Понятие и виды федеральных налогов и сборов	336
§ 2. Региональные налоги	353
§ 3. Местные налоги и сборы	362
<i>Контрольные вопросы</i>	380
<i>Список рекомендованной литературы</i>	380
Глава 17. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита и долга	381
§ 1. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита	381
§ 2. Правовое регулирование государственного и муниципального долга	387
§ 3. Правовое положение субъектов, участвующих в управлении государственным и муниципальным долгом	393
<i>Контрольные вопросы</i>	401
<i>Список рекомендованной литературы</i>	401

Раздел VI. Публичные расходы:

правовое регулирование	402
-------------------------------------	-----

Глава 18. Правовое регулирование публичных расходов

§ 1. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов	402
§ 2. Сметно-бюджетное финансирование.	405
§ 3. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы.	411
§ 4. Финансирование капитальных вложений.	415
<i>Контрольные вопросы</i>	421
<i>Список рекомендованной литературы</i>	421

Раздел VII. Финансово-правовое регулирование

финансовых рынков	422
--------------------------------	-----

Глава 19. Финансово-правовое регулирование финансового рынка. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка

§ 1. Финансовый рынок как экономико-правовая категория	422
§ 2. Субъекты финансового рынка (финансовые организации)	431
§ 3. Цели и принципы регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке	442
§ 4. Банк России как орган регулирования, контроля и надзора финансового рынка (мегарегулятор). Правовой статус Банка России	445
§ 5. Защита прав потребителей финансовых услуг	464
<i>Контрольные вопросы</i>	471
<i>Список рекомендованной литературы</i>	472

Глава 20. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности

§ 1. Банки и их роль в современной жизни	473
§ 2. Понятие банковской системы	474
§ 3. Публичное банковское право как институт финансового права	477
§ 4. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности	479
§ 5. Понятие и финансово-правовой статус кредитных организаций	486
§ 6. Банковский надзор	494
§ 7. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям	499
§ 8. Система страхования вкладов	503
<i>Контрольные вопросы</i>	509
<i>Список рекомендованной литературы</i>	510

Глава 21. Финансово-правовое регулирование	
страховой деятельности	511
§ 1. Страхование: понятие, виды. Страховой рынок.	511
§ 2. Источники правового регулирования	
страховой деятельности.	517
§ 3. Финансово-правовой статус субъектов страховых	
правоотношений.	523
§ 4. Страховой надзор	536
<i>Контрольные вопросы</i>	543
<i>Список рекомендованной литературы</i>	543
Глава 22. Финансово-правовое регулирование	
рынка ценных бумаг	544
§ 1. Ценные бумаги: понятие, виды, функции.	544
§ 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.	553
§ 3. Регулирование рынка ценных бумаг.	565
§ 4. Надзор на рынке ценных бумаг	573
§ 5. Банк России как орган регулирования,	
контроля и надзора на рынке ценных бумаг.	575
<i>Контрольные вопросы</i>	577
<i>Список рекомендованной литературы</i>	577
Раздел VIII. Правовое регулирование денежного обращения . . .	578
Глава 23. Правовые основы денежной системы	578
§ 1. Денежная система Российской Федерации	578
§ 2. Финансово-правовое регулирование	
денежного обращения	581
§ 3. Национальная платежная система	589
§ 4. Валютное регулирование и валютный контроль.	598
§ 5. Финансово-правовое регулирование обращения	
драгоценных металлов.	607
§ 6. Ответственность за нарушение валютного	
законодательства.	611
<i>Контрольные вопросы</i>	618
<i>Список рекомендованной литературы</i>	618