

УДК 347.73(470+571)(075.8)
ББК 67.402(2Рос)я73-1
Э77

Главы 10 и 23 написаны *Е.И. Кузнецовой*

Эриашвили, Нодари Дарчоевич.
Э77 Финансовое право: учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 575 с.

ISBN 978-5-238-01416-6

Агентство СІР РГБ

Рассматривается курс финансового права, включающий наиболее актуальные вопросы правового регулирования важнейших институтов этой отрасли права в современный период развития экономики. Учтены все изменения и дополнения, внесенные в законодательство России по состоянию на 1 января 2008 г.

Основное внимание уделяется правовым основам и принципам финансовой деятельности, правовому регулированию бюджетных отношений и налогообложения. Анализируются правовые основы государственного и муниципального кредита, правовое регулирование банковской деятельности, а также правовые основы денежного обращения.

Для студентов, аспирантов и преподавателей юридических вузов и факультетов, а также практических работников органов государственной власти и местного самоуправления, финансовых и кредитных учреждений и предпринимателей.

ББК 67.402(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-01416-6 © Н.Д. Эриашвили, 2000, 2002, 2008
© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2000, 2002, 2008
Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания.
Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.
© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2008

Оглавление

Раздел I. Правовые основы и принципы финансовой деятельности	5
Глава 1. Сущность и функции финансов	6
1.1. Финансы как экономический инструмент государства	6
1.2. Функции финансов	9
Глава 2. История становления финансовой системы России	14
2.1. Финансовая система Российской империи	14
2.2. Особенности развития финансовой системы России в XX в.	22
Глава 3. Финансовая система Российской Федерации	26
Глава 4. Финансовое право: понятие, предмет, метод и источники	32
Глава 5. Правовые основы финансовой деятельности государства	36
Глава 6. Финансовый контроль: сущность и виды	41
Глава 7. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль	47
7.1. Счетная палата Российской Федерации	47
7.2. Министерство финансов РФ	52
7.3. Федеральное казначейство	59
7.4. Федеральная налоговая служба	66
7.5. Федеральная таможенная служба	71
Глава 8. Независимый финансовый контроль — аудит	76
8.1. Понятие и цели аудиторской деятельности. Аудиторские организации	76
8.2. Порядок проведения аудита	79
Глава 9. Виды ответственности за нарушение финансового законодательства	85
 Раздел II. Правовое регулирование бюджетных отношений в Российской Федерации	 92
Глава 10. Бюджетная система Российской Федерации	93
10.1. Понятие, организация и функции бюджетной системы РФ	93
10.2. Принципы построения бюджетной системы РФ	96
Глава 11. Бюджетные правоотношения	100
11.1. Субъекты бюджетных правоотношений	100
11.2. Компетенция, права и обязанности субъектов бюджетных правоотношений	103
11.3. Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения	110
Глава 12. Бюджетные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления	113
Глава 13. Бюджетное устройство Российской Федерации	123
13.1. Основные понятия и сущность бюджетного устройства	123

13.2. Бюджетная классификация	126
13.3. Структура доходов бюджета	134
13.4. Структура расходов бюджета	142
13.5. Сбалансированность бюджета	151
13.6. Стабилизационный фонд Российской Федерации	156
13.7. Бюджетное финансирование: понятие и принципы	160
Глава 14. Бюджетный процесс и его правовое регулирование	162
14.1. Сущность бюджетного процесса и основные направления его реформирования	162
14.2. Участники бюджетного процесса и их полномочия	170
14.3. Порядок составления проекта бюджета	179
14.4. Порядок рассмотрения и утверждения проекта бюджета	187
14.5. Исполнение бюджета	193
Глава 15. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	224
Раздел III. Правовое регулирование налогообложения	229
Глава 16. Экономическая сущность налогообложения	230
16.1. Сущность и признаки налогов, элементы налогообложения	230
16.2. Функции и виды налогов	236
Глава 17. Налоговое право: предмет, метод, принципы	243
Глава 18. Правовое регулирование федеральных налогов и сборов	247
18.1. Налог на добавленную стоимость	247
18.2. Акцизы	259
18.3. Налог на доходы физических лиц	268
18.4. Единый социальный налог	281
18.5. Налог на прибыль организаций	291
18.6. Налог на добычу полезных ископаемых	300
18.7. Водный налог	303
18.8. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	306
18.9. Государственная пошлина	308
Глава 19. Правовое регулирование региональных налогов	310
19.1. Налог на имущество организаций	310
19.2. Налог на игорный бизнес	312
19.3. Транспортный налог	313
Глава 20. Правовое регулирование местных налогов	316
20.1. Земельный налог	316
20.2. Налог на имущество физических лиц	318

Глава 21. Ответственность за нарушение налогового законодательства 320

**Раздел IV. Правовые основы государственного
и муниципального кредита 327**

Глава 22. Государственный кредит 328

22.1. Понятие, сущность и функции государственного кредита 328

22.2. Государственные займы и их классификация 331

Глава 23. Правовое регулирование государственного долга 334

Глава 24. Государственные ценные бумаги 342

24.1. Сущность и классификация ценных бумаг 342

24.2. Ответственность за нарушения законодательства
о ценных бумагах 349

**Раздел V. Правовое регулирование организации
страхового дела 353**

Глава 25. Страхование и страховые правоотношения 354

25.1. Основные понятия, особенности и функции страхования 354

25.2. Виды страхования 358

Глава 26. Страховые фонды РФ 367

26.1. Правовой статус Фонда социального страхования РФ 367

26.2. Правовой статус Пенсионного фонда РФ 372

26.3. Правовой статус Федерального фонда обязательного
медицинского страхования РФ 375

Раздел VI. Правовое регулирование банковской деятельности 380

**Глава 27. Правовое регулирование деятельности банковской
системы РФ 381**

27.1. Возникновение и развитие банковской системы России 381

27.2. Понятие и сущность банковского права 386

Глава 28. Правовое положение Центрального банка РФ 390

28.1. Права, задачи и функции Центрального банка РФ 390

28.2. Организационная структура Центрального банка РФ 394

28.3. Деятельность Центрального банка РФ 402

Глава 29. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков 406

29.1. Понятие, структура и операции коммерческого банка 406

29.2. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации 409

29.3. Операции с денежными средствами или иным
имуществом 412

29.4. Банковская группа и банковский холдинг 417

**Глава 30. Небанковские кредитные организации
и их правовое положение 420**

Глава 31. Правовое регулирование кредитных историй	430
31.1. Структура кредитных историй физических и юридических лиц	430
31.2. Источники формирования кредитных историй	436
31.3. Бюро кредитных историй	439
Глава 32. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	445
32.1. Система страхования вкладов в Российской Федерации	445
32.2. Структура и функции Агенства по страхованию вкладов	452
32.3. Фонд обязательного страхования вкладов	458
Глава 33. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	460
Раздел VII. Правовые основы денежного обращения	467
Глава 34. Правовое регулирование безналичных расчетов	468
34.1. Понятие, формы и порядок ведения безналичных расчетов	468
34.2. Расчеты платежными поручениями	475
34.3. Расчеты по аккредитиву	482
34.4. Чековая форма расчетов	489
34.5. Расчеты по инкассо	494
Глава 35. Правовое регулирование налично-денежного обращения	501
35.1. Понятие и сущность налично-денежного обращения	501
35.2. Порядок налично-денежного обращения	503
35.3. Порядок ведения кассовых операций	507
Раздел VIII. Правовое регулирование валютных отношений	511
Глава 36. Валютные отношения в Российской Федерации	512
36.1. Общие понятия системы валютного регулирования в Российской Федерации	512
36.2. Субъекты валютных правоотношений	518
36.3. Порядок открытия и ведения валютного счета	525
36.4. Операции, проводимые с использованием счетов физических и юридических лиц	531
Глава 37. Валютный контроль в Российской Федерации	548
37.1. Органы валютного контроля: права и обязанности	548
37.2. Ответственность за нарушение валютного законодательства	554
Библиографический список	557