



ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

У Ч Е Б Н И К

Под общей редакцией
доктора юридических наук, профессора **Э. Д. Соколовой**



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2019

Авторы:

Ильин А. Ю., кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (гл. 1–7 совместно с Э. Д. Соколовой; гл. 8–13, кроме § 5.2, 5.3 гл. 5; § 6.4, 6.5 гл. 6);

Исмаилов И. Ш., ассистент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (§ 5.2 совместно с Э. Д. Соколовой, § 5.3 гл. 5; § 6.4, 6.5 гл. 6; § 20.4 гл. 20);

Кобзарь-Фролова М. Н., доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры административного права Российского государственного университета правосудия (гл. 14–18);

Кудряшов В. В., кандидат исторических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (гл. 24, 25);

Ленева И. Г., кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (гл. 19–21, кроме § 20.4 гл. 20);

Соколова Э. Д., доктор юридических наук, профессор, профессор Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (введение; гл. 1–7 совместно с А. Ю. Ильиным, кроме § 5.2, 5.3 гл. 5; § 6.4, 6.5 гл. 6);

Царева О. Е., кандидат юридических наук, доцент, доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ (гл. 23, 24).

Рецензенты:

Горбунова Ольга Николаевна, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового права Российского государственного университета правосудия;

Стороженко Ольга Михайловна, кандидат юридических наук, руководитель международных проектов Московского финансово-юридического университета.

Ф59 Финансовое право : учебник / под общ. ред. Э. Д. Соколовой; отв. ред. А. Ю. Ильин. — Москва : Проспект, 2019. — 592 с.

ISBN 978-5-392-28427-6

DOI 10.31085/9785392284276-2019-592

В настоящем учебнике излагаются основные понятия, принципы и методы финансового права, анализируются его нормы, источники, финансовая деятельность государства и муниципальных образований, рассматриваются финансовые отношения, финансовая система государства, освещаются правовые вопросы финансового контроля и финансово-правовой ответственности, подробно исследуются отдельные подотрасли и институты финансового права Российской Федерации. Доктрина учебника «Финансовое право» разработана на трудах многих известных ученых-юристов, отражающих воззрения на место и роль финансового права в системе российского права, правовое регулирование финансовой деятельности государства, функционирование отдельных институтов финансового права в условиях рыночных отношений.

В учебнике отражены последние изменения в российском бюджетном законодательстве, законодательстве о налогах и сборах, страховом и банковском законодательстве. Учебник поможет студентам сформировать целостное представление о финансовом праве и финансовой системе государства.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования четвертого поколения.

Издание подготовлено с учетом изменения законодательства на 1 февраля 2018 г.

Для студентов и преподавателей юридических факультетов вузов, а также обучающихся по специальностям «Налоги и налогообложение», «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит».

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73

Информационно-правовая поддержка предоставлена СПС «КонсультантПлюс».

ISBN 978-5-392-28427-6
DOI 10.31085/9785392284276-2019-592

© Коллектив авторов, 2018
© ООО «Проспект», 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	7
-----------------------	----------

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Раздел I. Введение в теорию науки финансового права	11
Глава 1. Финансовое право как самостоятельная отрасль российского права, как юридическая наука, как учебная дисциплина	11
1.1. Понятие, предмет и основной метод финансового права. Место финансового права как правовой категории в системе российского права.....	11
1.2. Финансовое право как отрасль юридической науки (правоведения) и учебная дисциплина	22
1.3. Система финансового права как отрасли российского права. Соотношение финансового права с другими отраслями права	23
1.4. Общеправовые и отраслевые принципы финансового права	26
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>35</i>
Глава 2. Нормы и формы (источники) финансового права	36
2.1. Общая характеристика, структура и классификация финансово-правовых норм	36
2.2. Реализация норм финансового права	41
2.3. Источники финансового права как отрасли российского права. Финансовое законодательство.....	43
2.4. Действие норм финансового права в пространстве, во времени и по кругу лиц.....	50
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>53</i>

Глава 3. Финансово-правовые отношения:	
общая характеристика	54
3.1. Понятие, виды, элементы и особенности финансовых правоотношений	54
3.2. Объект и субъект финансовых правоотношений	57
3.3. Юридические факты в финансовом праве	62
3.4. Способы защиты прав субъектов финансовых отношений	64
<i>Контрольные вопросы</i>	67
Раздел II. Финансы и финансовая система государства, финансовая деятельность	68
Глава 4. Финансы и финансовая система государства и общества	68
4.1. Понятие, функции и роль финансов	68
4.2. Финансовая система Российской Федерации	74
<i>Контрольные вопросы</i>	86
Глава 5. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований как важнейшее направление государственного управления в области финансов	87
5.1. Понятие, методы и роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований	87
5.2. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований	90
5.3. Правовое положение органов, осуществляющих финансовую деятельность государства и муниципальных образований	94
<i>Контрольные вопросы</i>	102
Раздел III. Финансовый контроль	103
Глава 6. Финансовый контроль — важнейшая составляющая финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансово-правовая ответственность	103
6.1. Понятие, значение, принципы финансового контроля	103
6.2. Виды, формы и методы финансового контроля	107
6.3. Особенности функционирования и правового регулирования внутреннего финансового контроля	115

6.4.	Органы, осуществляющие финансовый контроль.....	122
	<i>Контрольные вопросы</i>	139
Глава 7.	Финансовое правонарушение и финансово-правовая ответственность как вид юридической ответственности...	140
7.1.	Финансовое правонарушение: понятие, признаки, особенности.....	140
7.2.	Юридический состав финансового правонарушения.....	143
7.3.	Понятие, функции и признаки юридической ответственности за нарушение финансового законодательства.....	146
7.4.	Меры государственного принуждения, финансово-правовые санкции.....	149
	<i>Контрольные вопросы</i>	153

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Раздел IV.	Бюджетное право, бюджетный процесс, государственные внебюджетные фонды, государственный и муниципальный долг, страхование	157
Глава 8.	Бюджетное право Российской Федерации.....	157
8.1.	Понятие, предмет и метод бюджетного права.....	157
8.2.	Бюджетно-правовые нормы и бюджетные правоотношения: понятие и классификация.....	160
8.3.	Правовая специфика бюджетного законодательства.....	163
	<i>Контрольные вопросы</i>	166
Глава 9.	Бюджет и бюджетное устройство Российской Федерации.....	167
9.1.	Понятие и значение бюджета.....	167
9.2.	Бюджетная система Российской Федерации и принципы ее построения.....	169
9.3.	Бюджетная классификация.....	177
9.4.	Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.....	178
	<i>Контрольные вопросы</i>	181
Глава 10.	Правовые основы доходов и расходов бюджетов. Сбалансированность бюджетов	182
10.1.	Понятие и правовые основы доходов бюджетов.....	182

10.2. Расходы бюджетов и расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований ...	185
10.3. Источники финансирования дефицита бюджетов.....	188
10.4. Межбюджетные трансферты.....	192
10.5. Государственный и муниципальный долг.....	196
<i>Контрольные вопросы.....</i>	203
Глава 11. Бюджетный процесс.....	204
11.1. Понятие бюджетного процесса. Принципы осуществления. Полномочия участников бюджетного процесса.....	204
11.2. Общая характеристика стадий бюджетного процесса.....	208
11.3. Правовые основы бюджетного контроля.....	215
11.4. Бюджетные нарушения и бюджетные меры ответственности.....	218
<i>Контрольные вопросы.....</i>	219
Глава 12. Правовой режим бюджетных и государственных внебюджетных фондов.....	221
12.1. Правовой режим социальных государственных внебюджетных фондов.....	221
12.2. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов.....	223
<i>Контрольные вопросы.....</i>	229
Глава 13. Финансирование деятельности государственных и муниципальных предприятий и учреждений.....	230
13.1. Финансы государственных и муниципальных предприятий.....	230
13.2. Финансы государственных и муниципальных учреждений.....	232
<i>Контрольные вопросы.....</i>	235
Глава 14. Финансово-правовые основы страхования.....	236
14.1. Понятие, виды и роль государственного и негосударственного страхования. Страховой рынок.....	236
14.2. Правовое регулирование государственного и негосударственного страхования.....	242
14.3. Субъекты страховой деятельности.....	247
14.4. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	251
<i>Контрольные вопросы.....</i>	254

Раздел V. Основы налогового права Российской Федерации	255
Глава 15. Налоговое право Российской Федерации	255
15.1. Понятие, предмет и метод налогового права	255
15.2. Нормы налогового права: понятие и виды	259
15.3. Налоговые правоотношения: понятие, содержание, классификация.....	260
15.4. Защита прав субъектов налоговых правоотношений.....	263
<i>Контрольные вопросы.....</i>	269
Глава 16. Система налогов и сборов Российской Федерации	270
16.1. Понятие и общая характеристика системы налогов и сборов	270
16.2. Общие условия установления налогов и сборов	273
16.3. Общая характеристика налогов, сборов и страховых взносов	276
16.4. Страховые взносы в Российской Федерации	305
16.5. Специальные налоговые режимы.....	307
<i>Контрольные вопросы.....</i>	318
Глава 17. Налоговый учет и налоговый контроль	319
17.1. Регистрация и постановка налогоплательщиков на налоговый учет	319
17.2. Понятие, виды и методы налогового контроля	323
17.3. Правовой режим организации и проведения камеральной налоговой проверки.....	325
17.4. Правовой режим организации и проведения выездной налоговой проверки.....	327
17.5. Обжалование актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.....	331
<i>Контрольные вопросы.....</i>	334
Глава 18. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах	335
18.1. Налоговые правонарушения и ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах	335
18.2. Понятие и виды ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах	339
18.3. Производство по делам о нарушениях законодательства о налогах и сборах.....	343
<i>Контрольные вопросы.....</i>	345

Раздел VI. Денежное обращение и расчеты, банковская деятельность, ценные бумаги, валютное право.....	347
Глава 19. Правовые основы денежного обращения и расчетов в Российской Федерации.....	347
19.1. Денежная система Российской Федерации: понятие и назначение.....	347
19.2. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации	352
19.3. Правовые основы безналичных расчетов	352
19.4. Организация денежного оборота	362
19.5. Правила ведения кассовых операций	363
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>367</i>
Глава 20. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	368
20.1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.....	368
20.2. Центральный банк РФ: структура, правовой статус	370
20.3. Правовой механизм регистрации и лицензирования кредитных организаций. Банковские операции.....	385
20.4. Контроль и надзор в банковской сфере	400
20.5. Характеристика пруденциальных мер воздействия Центрального банка РФ	401
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>406</i>
Глава 21. Финансово-правовой режим государственных (муниципальных) ценных бумаг.....	407
21.1. Структура и функции современного рынка государственных (муниципальных) ценных бумаг	407
21.2. Понятие и виды государственных (муниципальных) ценных бумаг.....	408
21.3. Участники рынка государственных (муниципальных) ценных бумаг.....	421
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>428</i>
Глава 22. Валютное регулирование	430
22.1. Источники правового регулирования валютных отношений.....	430
22.2. Валютное регулирование: понятие и содержание	445

22.3. Валютные правоотношения: понятие и классификация.....	452
22.4. Понятие валюты и валютных ценностей.....	459
22.5. Валютные операции: понятие и правила осуществления.....	463
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>476</i>
Глава 23. Валютный контроль.....	477
23.1. Понятие валютного контроля, его цели и задачи.....	477
23.2. Органы и агенты валютного контроля, их компетенция	482
23.3. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями.....	513
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>518</i>
Раздел VII. Международное финансовое право	519
Глава 24. Теоретические основы международного финансового права	519
24.1. Понятие, субъектный состав, объект и предмет, взаимодействие международного финансового права и внутреннего финансового права.....	519
24.2. Взаимодействие международного финансового права и финансового права России.....	537
24.3. Система, источники и принципы международного финансового права	538
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>547</i>
Глава 25. Практические подходы к реализации норм международного финансового права	548
25.1. Международное финансовое право как основа международного финансового правопорядка.....	548
25.2. Инкорпорация норм современного международного финансового права в финансово-правовую систему Российской Федерации.....	556
<i>Контрольные вопросы</i>	<i>570</i>
Словарь терминов.....	571