

Российская экономическая академия  
имени Г.В. Плеханова  
Факультет политологии и права  
Кафедра экономического права

**Л. Г. ВОСТРИКОВА**

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**Учебник для вузов**

*Издание четвертое,  
переработанное и дополненное*

Москва  
ЮСТИЦИНФОРМ  
2009

УДК 346.62  
ББК 67.402я73  
В78

В78 **Вострикова, Л. Г.**  
Финансовое право: Учебник для вузов / Л.Г. Вострикова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЗАО Юстицинформ, 2009. — 288 с. — (Серия «Образование»).

ISBN 978-5-7205-0975-0.

В учебнике рассматриваются с учетом последних изменений в финансовом законодательстве Российской Федерации основные институты финансового права: финансовая деятельность государства, финансовый контроль, бюджетное и налоговое право, правовые основы государственного кредита, страхование, государственные расходы, банковское право, денежная система, валютное законодательство и валютный контроль. Приложения, иллюстрирующие учебный материал в форме схем, облегчают его усвоение.

Учебник рекомендован для студентов, аспирантов, преподавателей юридических и экономических вузов, а также для всех читателей, интересующихся вопросами финансового права.

УДК 346.62  
ББК 67.402я73

ISBN 978-5-7205-0975-0 © ЗАО «Юридический Дом «Юстицинформ», 2009

## Предисловие

Финансовое право Российской Федерации — наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими методами хозяйствования. Финансовое право выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. Развитие финансового права сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (Федеральная налоговая служба, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере. Этим определяется значение изучения дисциплины финансового права.

Дисциплина финансового права преподается в РЭА имени Г.В. Плеханова с целью:

ознакомления с основами финансовой политики государства, нормами и методами ее реализации; содержанием и организацией финансовой деятельности государства; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов;

формирования знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства;

развития у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами.

Трудности усвоения учебной дисциплины определяются нестабильностью, значительной изменчивостью финансового законода-

Предисловие.....	3
Принятые сокращения .....	5

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### Тема 1

#### ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

1.1. Финансы и финансовые отношения .....	6
1.2. Финансовая система Российской Федерации .....	8
1.3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.....	13
1.4. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность.....	18

### Тема 2

#### ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Финансовое право России как отрасль российского права .....	29
2.2. Финансовое право как наука и учебная дисциплина .....	32
2.3. Финансово-правовые нормы (содержание, виды и структура) .....	34
2.4. Финансовые правоотношения (понятие, содержание, субъекты, классификация, условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений) .....	37
2.5. Система и источники финансового права .....	41

### Тема 3

#### ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Понятие финансового контроля его роль и задачи .....	43
3.2. Виды финансового контроля .....	44
3.3. Методы финансового контроля.....	47
3.4. Органы финансового контроля .....	49

## ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

### Тема 4

#### БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

4.1. Понятие, роль и правовая форма государственного и местного (муниципального) бюджетов .....	58
4.2. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.....	60
4.3. Бюджетное устройство Российской Федерации .....	65
4.4. Основные характеристики бюджета (доходы, расходы, дефицит, профицит) .....	68

### Тема 5

#### БЮДЖЕТНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

5.1. Бюджетные полномочия Российской Федерации .....	76
5.2. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации .....	77
5.3. Бюджетные полномочия муниципальных образований .....	80

**Тема 6**

**БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- 6.1. Понятие, принципы и участники бюджетного процесса ..... 82
- 6.2. Стадии бюджетного процесса ..... 84
- 6.3. Бюджетный контроль и ответственность за нарушение  
бюджетного законодательства ..... 98

**Тема 7**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕЛЕВЫХ  
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФОНДОВ**

- 7.1. Понятие и классификация целевых государственных  
и местных денежных фондов ..... 103
- 7.2. Пенсионный фонд Российской Федерации ..... 106
- 7.3. Фонд социального страхования Российской Федерации.... 107
- 7.4. Фонды медицинского страхования ..... 109

**Тема 8**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ**

- 8.1. Понятие и виды государственных доходов ..... 112

**Тема 9**

**НАЛОГОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- 9.1. Понятие налога и налогового права ..... 114
- 9.2. Элементы закона о налоге..... 115
- 9.3. Налоговые правоотношения..... 116
- 9.4. Ответственность налогоплательщика и налоговых  
органов за нарушение налогового законодательства ..... 117

**Тема 10**

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПОРЯДКА ВЗИМАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ  
НАЛОГОВ И СБОРОВ**

- 10.1. Федеральные налоги и сборы ..... 126
- 10.2. Региональные и местные налоги и сборы ..... 142

**Тема 11**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА**

- 11.1. Понятие государственного и муниципального кредита ..... 153
- 11.2. Правовые основы государственного и муниципального  
долга ..... 155
- 11.3. Предоставление государственных финансовых  
и государственных экспортных кредитов..... 158

**Тема 12**

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ**

- 12.1. Понятие и виды страхования ..... 159
- 12.2. Обязательное и добровольное страхование..... 166
- 12.3. Обязательное государственное страхование ..... 167
- 12.4. Имущественное и личное страхование ..... 168
- 12.5. Страхование ответственности..... 169

**Тема 13**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ  
И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

- 13.1. Понятие и система государственных расходов ..... 170
- 13.2. Понятие и принципы бюджетного финансирования ..... 186

**Тема 14**

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

14.1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.....	188
14.2. Правовые принципы банковского кредитования.....	189
14.3. Система финансово-кредитных органов. Банковская система и ее организационно-правовые формы. Банковское законодательство.....	190
14.4. Центральный банк РФ, структура, правовое положение.....	191
14.5. Кредитные организации и их виды .....	205
14.6. Банковские операции .....	206
14.7. Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации.....	207
14.8. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.....	214

**Тема 15**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

15.1. Понятие и структура денежной системы.....	221
---	-----

**Тема 16**

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ**

16.1. Понятие и значение расчетных правоотношений .....	223
16.2. Формы безналичных расчетов .....	223
16.3. Ответственность банков и их клиентов за нарушение расчетной дисциплины .....	235

**Тема 17**

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

17.1. Валютное регулирование в Российской Федерации: основные понятия .....	238
17.2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами .....	243
17.3. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.....	248
17.4. Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля .....	251
17.5. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц .....	253
17.6. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.....	257
Нормативные правовые акты .....	259
Рекомендуемая литература .....	262
Приложения .....	263