

Государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования
«Российская таможенная академия»

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

УЧЕБНИК

Москва
2024

УДК 347.73
ББК 67.402
Ф59

*Допущено
учебно-методическим советом Российской таможенной академии
к использованию в образовательном процессе для обучающихся
по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»*

Коллектив авторов:

М.Б. ДОБРОБАБА, доктор юридических наук, доцент (главы 1–4, 8);
Л.Е. КАЛИНИНА, кандидат юридических наук (главы 1–4, 8);
Е.А. МЫЗНИКОВА (главы 5, 9);
Е.С. НЕДОСЕКОВА (главы 6–7, 10)

Рецензенты:

А.А. ГРИШКОВЕЦ, ведущий научный сотрудник сектора административного права и административного процесса Института государства и права Российской академии наук, доктор юридических наук, профессор;
Т.В. ЩУКИНА, профессор 20 кафедры (военного права) Военного университета им. Князя Александра Невского Министерства обороны Российской Федерации, доктор юридических наук, доцент

Эксперты:

А.Г. НИКОЛЬСКАЯ, заведующий кафедрой уголовно-правовых дисциплин Российской таможенной академии, кандидат юридических наук, доцент;
В.С. КИЧЕНИНА, заведующий кафедрой международно-правовых дисциплин Санкт-Петербургского филиала Российской таможенной академии, кандидат юридических наук, доцент;
Ю.В. МЕДЯННИКОВ, старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин Владивостокского филиала Российской таможенной академии

Ф59 **Финансовое право:** учебник / М.Б. Добробаба, Л.Е. Калинина, Е.А. Мызникова, Е.С. Недосекова. М.: РИО Российской таможенной академии, 2024. 248 с.

ISBN 978-5-9590-1331-8

В учебнике освещены теоретические вопросы учебной дисциплины «Финансовое право» и представлены наиболее важные научные и нормативные источники финансового права.

Предназначен для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», а также может быть рекомендован студентам направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

УДК 347.73
ББК 67.402

ISBN 978-5-9590-1331-8

© Российская таможенная академия, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	3
ПРЕДИСЛОВИЕ	4
ВВЕДЕНИЕ	6

Раздел 1

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО И РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Глава 1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА	7
1.1. Понятие, предмет, метод, структура финансового права	7
1.2. Понятие, структура, особенности и классификация финансово-правовых норм	11
1.3. Понятие и признаки финансовых отношений	14
1.4. Понятие и виды субъектов финансового права	16
1.5. Международное финансовое право	17
1.6. Понятие и признаки финансов. Функции финансов	18
1.7. Финансовая система Российской Федерации и ее звенья с экономической и институциональной точек зрения	20
1.8. Понятие, принципы, методы, субъекты финансовой деятельности государства	21
Контрольные вопросы	26
Тестовые задания	27
Глава 2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	28
2.1. Понятие, задачи и виды финансового контроля	28
2.2. Методы государственного финансового контроля	36

2.3. Структура и компетенция государственных органов, осуществляющих финансовый контроль в Российской Федерации	39
Контрольные вопросы.....	42
Тестовые задания.....	43

Раздел 2

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Глава 3. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО	45
3.1. Понятие и форма бюджета. Бюджетное право и бюджетное законодательство	45
3.2. Бюджетное устройство Российской Федерации.....	53
3.3. Состав доходов бюджета. Состав расходов бюджета. Бюджетные фонды. Сбалансированность бюджета. Источники финансирования дефицита бюджета	56
3.4. Государственные заимствования. Государственные займы в форме размещения ценных бумаг. Государственный кредит. Государственный долг и его виды. Управление государственным долгом	65
3.5. Межбюджетные отношения. Межбюджетные трансферты.....	68
3.6. Бюджетный процесс	69
3.7. Государственный контроль. Виды бюджетных нарушений и бюджетные меры принуждения, применяемые за их совершение.....	79
Контрольные вопросы.....	81
Тестовые задания.....	81
Глава 4. НАЛОГОВОЕ ПРАВО	82
4.1. Понятие, предмет, система и источники налогового права.....	82
4.2. Понятие и роль налогов. Иные обязательные платежи	85

4.3.	Система налогов и сборов в Российской Федерации. Порядок установления налогов, сборов, страховых взносов.....	88
4.4.	Налоговые правоотношения: понятие и субъекты	99
4.5.	Права и обязанности государственных органов, осуществляющих контроль в сфере налогообложения	104
	Контрольные вопросы.....	110
	Тестовые задания.....	110
Глава 5.	БАНКОВСКОЕ ПРАВО	112
5.1.	Понятие, предмет, метод, источники банковского права.....	112
5.2.	Понятие и элементы банковской системы. Правовое положение Центрального банка. Понятие и виды кредитных организаций.....	114
5.3.	Понятие банковской деятельности, банковские операции и сделки.....	120
	Контрольные вопросы.....	125
	Тестовые задания.....	125
Глава 6.	ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРАВО.....	127
6.1.	Понятие и предмет инвестиционного права. Основные категории инвестиционного права	127
6.2.	Государственное регулирование инвестиционной деятельности.....	132
6.3.	Инвестиции в ценные бумаги.....	137
6.4.	Основы правового регулирования иностранных инвестиций.....	141
6.5.	Контрактные формы инвестиционной деятельности	149
	Контрольные вопросы.....	153
	Тестовые задания.....	154

Глава 7. СТРАХОВОЕ ПРАВО.....	157
7.1. Понятие и основные категории страхования.....	157
7.2. Участники страховых правоотношений.....	158
7.3. Классификация объектов страхования	163
7.4. Виды страхования	165
7.5. Имущество страховой организации	171
7.6. Организация страхового дела, контроль и надзор.....	173
Контрольные вопросы.....	176
Тестовые задания.....	177
Глава 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	181
8.1. Правовые основы денежной системы Российской Федерации	181
8.2. Правовые основы организации наличного денежного обращения в Российской Федерации	184
8.3. Правовые основы организации безналичного денежного обращения в Российской Федерации	186
Контрольные вопросы.....	192
Тестовые задания.....	192
Глава 9. ВАЛЮТНОЕ ПРАВО	193
9.1. Понятие, предмет, метод и источники валютного права	193
9.2. Объекты и субъекты валютных правоотношений	195
9.3. Валютные операции. Валютные счета резидентов и нерезидентов. Порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств или денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза.....	198

9.4. Современная валютная политика государства. Понятие и принципы валютного регулирования. Состав и правовой статус органов валютного регулирования.....	201
9.5. Понятие валютного контроля. Состав и правовой статус субъектов, осуществляющих валютный контроль	203
Контрольные вопросы.....	204
Тестовые задания.....	205
Глава 10. ТАМОЖЕННЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ.....	208
10.1. Основные направления деятельности таможенных органов как субъекта финансовой деятельности Российской Федерации	208
10.2. Роль таможенных органов в обеспечении доходов федерального бюджета	211
10.3. Таможенные органы в качестве бюджетополучателей.....	214
10.4. Контрольные полномочия таможенных органов в финансовой сфере	215
10.5. Правоохранительные полномочия таможенных органов в сфере экономических правонарушений	223
Контрольные вопросы.....	230
Тестовые задания.....	231
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	234
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	235