МО и науки РФ

Федеральное агентство по образованию

Негосударственное образовательное учреждение

ФЮИ

Кафедра государственно правовых дисциплин

**Контрольная работа по финансовому праву**

Вариант № 5

**Тема:** Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Выполнил: студентка 4-го курса

Заочного отделения

Клепцова Т.В

Проверил: Панов Сергей Федорович

Екатеринбург 2010г.

План:

Введение

1.Понятие, признаки и виды финансово-правовых норм, их структура……1

2.Финансовые правоотношения, их особенности, структура и виды……….11

Заключение

Список литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В науке финансового права содержатся различные определения финансово-правовых норм и финансово правовых отношений, но они взаимосвязаны между собой, как и все в финансовом праве.

 Финансово-правовые нормы – установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правила поведения в отношениях, возникающих в процессе, образовании, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований. Финансово-правовые нормы являются первичными элементами, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права, финансово-правовые нормы представляют собой, установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических правах и обязанностях.

 Финансово-правовые отношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов. Финансово-правовые отношения возникают в связи с тем, что соответствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность государства и местного самоуправления, т.е деятельность, направленную на создание, распределение и использование денежных средств и эта деятельность регулируется нормами финансового права. Каждый вид финансовых правоотношений имеет свою цель, т.е регулирование отношений в соответствующей области финансового права.

 Общим в определениях является указание на сферу их возникновения, наличие у его участников юридических прав и обязанностей,

 1

предусмотренных нормами финансового права.

 Данная работа будет представлена в следующем виде:

В первом вопросе мы рассмотрим финансово-правовые нормы. Целью, которых является исследование финансово-правовых норм, характеристика их общих и специфических признаков и особенностей. В соответствии с поставленной целью поставлены следующие задачи:

- дать определение понятию финансово-правовой нормы;

- раскрыть общие и специфические признаки финансово-правовых норм;

- рассмотреть виды финансово-правовых норм;

- показать структуру финансово-правовых норм.

 Во втором вопросе мы рассмотрим финансовые правоотношения. Целью этого вопроса будет раскрытие понятия финансовых правоотношений, их особенности, структуру и виды. В соответствии с поставленной целью поставлены следующие задачи:

- дать определение финансовым правоотношениям;

- раскрыть их особенности;

-рассмотрим виды финансовых правоотношений.

 Задача данной работы будет являться обстоятельное изучение темы, раскрываться, которая будет согласно содержанию.

 2

**1.Понятие, признаки и виды финансово-правовых норм, их структура.**

Финансово-правовые нормы – установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований.

 Правило поведения участников в первую очередь касается собирания, распределения, перераспределения и использования денежных фондов, необходимых государству и муниципальных образований для реализации своих целей и задач (4,с.34).

 Финансово-правовые нормы являются первичными элементами, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Финансово-правовые нормы не являются простой волей законодательных и исполнительных органов, они всегда имеют материальное основание. Финансово-правовые нормы определяют права и обязанности участников финансовых отношений, обстоятельства, при которых они становятся носителями прав и обязанностей и предусматривают ответственность за выполнение предписаний государства.

 Как и другие нормы права, финансово-правовые нормы представляют собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических правах и обязанностях. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерны именно для этой отрасли права.

 Общие признаки финансово-правовой нормы таковы:

- нормы устанавливаются государством, и их исполнение обеспечивается принудительной силой государства;

- норма носит общий характер и относится ко всем участникам финансово-правовых отношений;

 3

- норма возлагает на участников правоотношений обязанности и предоставляет им субъективные права;

- норма всегда выражена в каком-либо правовом нормативном акте – законе, указе, постановлении, приказе, инструкции, принятом компетентным государственным органом или органом местного самоуправления.

 Специфические признаки финансово-правовых норм

Специфические признаки финансово-правовых норм обусловлены особенностями предмета и метода финансово-правового регулирования.(7, с.45-67)

 Финансово-правовые нормы отличаются от иных норм по предмету регулирования, а именно: финансово-правовые отношения в процессе формирования и использования денежных ресурсов государства. Финансовая деятельность государства, несмотря на многообразие форм ее проявления, есть деятельность, связанная с аккумуляцией денежных средств, их распределением и перераспределением, использованием, а также контролем. Все участники возникающих при этом общественных отношений наделены определенными правами и обязанностями. Одновременно они являются субъектами других отраслей права и также наделены соответствующим объем юридических прав и обязанностей.

 Финансово-правовые нормы закрепляют их полномочия как участников финансового планирования, налогоплательщиков, кредиторов, заемщиков, контролеров и т.д. В законах, уставах, положениях об органах государственной власти и управления, хозяйствующих субъектах обязательно выделяются их права и обязанности по участию в финансовой деятельности.

 В частности, это касается выполнения обязательств перед бюджетом. Будь эти обязанности в части составления бюджетов или уплаты причитающихся бюджетной системе налогов, сборов, пошлин, санкций, финансово-правовые нормы закрепляют эти обязанности, а также права и

 4

меры ответственности. Например, в Налоговом кодексе РФ (далее НК), содержатся нормы, устанавливающие права и обязанности налогоплательщиков, меры ответственности за нарушение налогового законодательства. Несмотря на разбросанность финансово-правовых норм по различным источником, они всегда четко выделяются, так как регулируют только определенный круг общественных отношений.

 Финансово-правовые нормы являются средством реализации общественных, то есть публичных, а не частных отношений. Это обусловлено принадлежностью финансового права к праву публичному, а в конечном итоге, опять-таки особенностями предмета финансово-правового регулирования.

 Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, будучи объективно обусловлена экономическим строем общества, производственными отношениями и т.д, детерминирована насущными потребностями и интересами больших масс людей – классов, социальных групп, общества в целом. Это интерес к оптимальному регулированию экономической жизни, к оказанию помощи социально незащищенным гражданам, к наличию боеспособной армии, сильной милиции и т.д.

 При этом интерес к финансовому обеспечению государства, к получению от него финансовой помощи, существующей на уровне больших социальных общностей, сочетается с интересом самого государства к поддержанию своего собственного существования.

 Это естественно, тат как финансовые ресурсы необходимы государству не только для того, чтобы реализовать социальные интересы, воплощающие в его задачах и функциях, но и для того, чтобы содержать свой аппарат, государственные структуры, которые непосредственно обеспечивают реализацию социальных интересов. Таким образом, государство мобилизует денежные средства, чтобы израсходовать их на социально значимые мероприятия. В связи с этим финансово-правовые нормы являются

 5

средством реализации интересов всего общества, различных классов, социальных групп и т.д., а также интересов социального государства.

 Этим они отличаются от норм частного права (гражданского, семейного, трудового и т.д.), являющихся средством реализации интересов отдельных субъектов хозяйствования, физических лиц и др.

 Анализ действующих нормативных актов в финансовой сфере показывает, что во многих случаях права и обязанности отдельных участников финансовых отношений сливаются.

 Так, для Правительства составление и исполнение республиканского бюджета - это одновременно и право, и обязанности. Можно одновременно квалифицировать как право, так и обязанность юридического лица уплачивать установленные законом налоги. Интеграция прав и обязанностей отчетливее всего проявляется в актах, устанавливаемых правовой статус органов государственного управления. Вместе с тем нормы финансового права могут указывать и на четкое разграничение прав и обязанностей участников финансовых отношений.

 Финансовое право состоит из нескольких финансово-правовых институтов. Их объединение единой целой, установкой и использование метода властных предписаний обуславливает их содержательную идентичность. Нормы относятся в целом к финансовому праву, применяются в бюджетном праве, налоговом праве, регулировании денежного обращения и т.д.

 Они заключаются в наделении участников конкретных отношений, регулируемых отдельными финансово-правовыми институтами соответствующими правами и обязанностями. Закреплений мер ответственности за установленные законом нарушения финансовой дисциплины. В частности, санкции за нарушения бюджетного, налогового, валютного законодательства регулируются идентичными норами, заключающимися в финансовых санкциях и административных штрафах,

 6

налагать которые могут руководители финансовых и контролируемых органов.

 Финансово-правовые нормы отличаются от прочих норм своей нестабильностью, т.к . финансово-экономическая деятельность по своей сути изменчива и зависит от многих внешних и внутренних факторов (экономические кризисы, политическая обстановка, цена на нефть и т.д). Нестабильность отношений, составляющих предмет финансово-правового регулирования, приводит, в принципе, к нестабильности самого финансово-правового регулирования и прежде всего к отмене устаревших и появлению новых финансово-правовых норм.

Виды финансово-правовых норм

Финансово-правовые нормы в зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

 Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условии уплатить налог в определенном размере и определенный срок.

 Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Так запрещено изымать из местных бюджетов дополнительно полученные органами местного самоуправления доходов и суммы превышения доходов над расходами, образующиеся на конец года в результате увеличения поступления доходов или экономии по расходам.

 Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных

 7

действий в предусмотренных рамках. Они представляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах.

Такие нормы содержаться, например, в нормативных актах регулирующих кредитные отношения.

 Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

 В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

 Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т.е материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

 Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливаю порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

Структура финансово-правовых норм

Структура финансово-правовых норм состоит из 3-х основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.(5,с. 78-86)

 В статьях финансового законодательства могут не содержаться все три элемента финансово-правовой нормы. Но и гипотеза, и диспозиция, и санкция легко отыскиваются в других статьях этого же нормативного актах.

 Гипотеза – первая часть финансово-правовой нормы, которая определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов – участников этих правоотношений. Например, чтобы юридическое лицо заплатило налог на

 8

 прибыль, оно, как минимум, должно получать от своей деятельности определенный доход. Обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а так же получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

 Гипотеза имеет во всякой финансово-правовой норме. Обычно она формулируется с использованием слова «если» и гораздо реже – с использованием оборота «в случае». Если же эти слова отсутствуют, то они подразумеваются. Например, норма п.1 ст.74 НКРФ сформулирован так: « В случае изменения срока исполнения обязанностей по уплате налогов обязанность по уплате налогов может быть обеспечена поручительством». Гипотеза в этой норме выражена фразой: «В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов».

 Основа финансово-правовой нормы – диспозиция, содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т.е определяет их права и обязанности по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований. Диспозиция финансово-правовых норм чаще всего объективируется через обязанности, которые должны исполнять соответствующие субъекты при наличии соответствующих условий, и гораздо реже – через права.

 Санкции определяют меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Финансово-правовые санкции отличаются от других санкций рядом особенностей. Они имеют денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителей норм через его денежные фонды и средства. При изъятии денежных средств

 9

 путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную бюджетную систему или иной централизованный государственный денежный фонд. Эти санкции распространяются на организации, должностных лиц и граждан. Причем возможно одновременное применение финансово-правовых санкций к должностному лицу и к организации. Финансово-правовые санкции соединяют в себе правовостановительные и штрафные(карательные) элементы.

 За нарушение финансовой дисциплины, помимо рассмотренных санкций могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия.

 10

**2. Финансовые правоотношения, их особенности, структура и виды.**

 Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей. Реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

 Финансово-правовые отношения являются разновидностью правоотношения, поэтому им и присущи черты последнего. Можно выделить следующие признаки: во-первых, финансовые правоотношения возникают в соответствии с нормами права, которые указывают условия их возникновения и определяют участников. Во-вторых, носят волевой характер. В-третьих, характерна связь сторон в форме юридических прав и обязанностей. Здесь всегда есть две стороны: одна, обладающая субъективным правом и другая, несущая соответствие юридические обязательства.

 Обладая общими с другими правоотношениями чертами финансовые правоотношения. имеют особые характеристики, обусловленные спецификой предмета и метода финансово-правового регулирования. Финансовые правоотношения отличаются тем, что: а) они возникают в процессе финансовой деятельности государства;

б) объектом финансовых правоотношений являются деньги (денежные обязательства), точнее фонды средств, которые формируются, распределяются и используются вследствие реализации субъективных прав юридических обязательств;

в) одной из сторон в финансовых правоотношениях всегда выступает государство или его уполномоченный орган;

г) в финансовых правоотношениях не бывает равенства сторон;

д) финансовые правоотношения выражают организующую роль государства.

 11

 Финансовое правоотношение как и любое иное, органически целое образование, имеет свою строго определенную структуру (состав), т.е совокупность составляющих взаимосвязанных элементов: субъект, объект и содержание.

 Субъекты финансового правоотношения – это лица участвующие в конкретном правоотношении и являющиеся носителями финансовых обязанностей и прав, к которым можно отнести все три основные группы, на которые подразделяются субъекты прав: а) общественно-территориальные образования; б) коллективные субъекты; б) индивидуальные субъекты. Но при этом нельзя забыть о том, что одной из сторон в финансовом правоотношении всегда будет вступать государство или его уполномоченный орган. Субъект финансового правоотношения, который реализовав правосубъектность, становится субъектом финансово-правового отношения.

 В основном субъект финансового права и финансового правоотношения совпадают в одном лице. Например, физическое лицо, организация, реализовав свою финансовую правосубъектность, становятся субъектами финансового правоотношения. Однако в ряде случаев субъект финансового права и субъект финансового правоотношения могут не совпадать в одном лице. Главным образом это имеет место тогда, когда государство как субъект финансового права вступает в финансовое правоотношение.

 Под объектом финансового правоотношения следует понимать то, на что направленно поведение участников финансового правоотношения, детерминированное, их интересами в рамках принадлежащих им субъектах прав и обязанностей объектом являются деньги или денежные обязательства в связи с образованием и использованием денежных фондов.

 Права и обязанности субъектов финансового правоотношения образуют юридическое содержание финансового правоотношения.

Субъектное право – это предусмотренная нормами права мера возможного поведения участника правоотношения.

 12

Субъективная обязанность – это предусмотренная нормой права мера должного поведения.

 Финансовые правоотношения в механизме воздействия выполняют три основных функции:

1) указывают на круг лиц, на которых в конкретное время распространяются действие финансово-правовой нормы;

2) закрепляет конкретное поведение субъектов в области мобилизации, распределения и использования фонда, средств, которое они обязаны соблюдать;

3) является условием для возможности приведение в действие юридических средств обеспечения субъективных и правовых обязанностей.

 Все финансово-правовые нормы реализуются в финансовых правоотношениях. Предписание государства в сфере финансовой деятельности, содержащиеся в финансово-правовых актах, являются юридической формой, которая наполняется материальным средствами при осуществлении позитивных действий (внесение платежей, расходование средств), чем и достигается цель правового регулирования.

 Финансовые правоотношения весьма многочисленны и многообразны. Их можно классифицировать по кругу участников, по способам государственной защиты, по продолжительности действия и другим основаниям. Наиболее полно раскрывает содержание финансовых правоотношений их классификация в зависимости от структуры финансовой системы государства.

 В связи с наличием материальных и процессуальных норм финансового права финансовые отношения так же возможно подразделить на материальные и процессуальные.

 Через материальные финансовые правоотношения реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и использованию определенных финансовых ресурсов, которые выражены в конкретном

 13

размере или определенном виде доходов и расходов. Основное содержание субъективных материальных финансовых прав и обязанностей заключается в возможности или необходимости получения, уплаты, распределения, перераспределения, изъятие этих определенных финансовых прав.

 Процессуальные финансовые правоотношения возникают в ходе установления форм и методов мобилизации финансовых ресурсов, порядка и распределения форм и методов контроля над их использованием. Государственно-властный элемент проявляется здесь в определении и регламентации форм, методов порядка и сроков поступления средств, определение целей и мероприятий, на которого они могут быть использованы.

Виды финансовых правоотношений.

Общественные отношения, возникают в процессе осуществления финансовой деятельности, многообразны и неоднородны. Данные отношения в науке финансового права принято классифицировать в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права на следующие основные виды:

- бюджетные правоотношения;

- налоговые правоотношения;

- отношения по страхованию;

- валютные правоотношения;

- правоотношения в области банковской деятельности.

Бюджетные правоотношения

Бюджетное право является главной подотрасли финансового права. Роль бюджетного права в системе финансового права обусловлена ролью, которую играют в реальной жизни общественные отношения, урегулированные нормами данной подотрасли финансового права. Предметом бюджетного права являются общественные отношения которые возникают при создании, распределении и использовании важнейшего централизованного денежного фонда государства РФ. Таким фондом

 14

является бюджет государства.

Под бюджетом государства понимают Федеральный бюджет РФ и бюджет субъектов Федерации. Бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны.

Отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования бюджетов чрезвычайны и сложны.

 Бюджетные правоотношения возникают в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов; осуществление государственных и муниципальных заимствований; регулирование государственного и муниципального долга, а также составление и рассмотрение проектов бюджетов всех уровней и контроль над ними.

 К особенностям бюджетных правоотношений можно отнести то, что возникают они в связи с образованием, распределением и использованием государственного и муниципального денежного фонда на соответствующей территории. А так же права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и использованием бюджета как основного финансового плана государства.

Налоговые правоотношения.

 Законодательное определение налога дано в ст.8 НКРФ. Под налогом понимают обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных органов.

 Налоговые правоотношения – это урегулированные нормами налогового права общественные финансовые отношения, возникающие по поводу установления и взимания налогов с организаций и физических лиц.

 15

 Установленные в законном порядке налоги реализуются через налоговые правоотношения, которые возникают по поводу взимания этих налогов с организаций и граждан.

В налоговых правоотношениях участвуют налогоплательщики, налоговые органы и кредитные организации – банки, которые принимают и зачисляют налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов. Они являются носителями юридических прав и обязанностей, т.е субъектами налогового права.

 Налог должен быть точно определен , а не произволен. Налоговая база количественно выражает предмет налогообложения. Налоговую базу так же называют основой налога, поскольку это величина, к которой непосредственно применяется ставка налога, по которой исчисляется сумма.

 Теперь немного об ответственности за неуплату налогов и сборов. НКРФ устанавливает налоговые санкции только в виде такой меры имущественного характера как штраф. Основные правила взыскания штрафов за налоговые правонарушения установлены в ст.104,105 и 115 НКРФ.

 Статья 57 Конституции РФ определяет, что «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Установить налог и сбор можно только законом. Налоги, взимаемые не на законных основаниях не могут , считаться «законно установленными». Конституция не допускает взимания налога или сбора на основе указа, постановления, распоряжения или другого акта органа исполнительной власти.

Отношения по страхованию.

страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ и выступает в двух особенных формах: в форме социального страхования и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями.

 Социальная форма подразделяется на два вида: государственное и

 16

негосударственное социальное страхование.

 Страхование представляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Характерными чертами страховых правоотношений являются:

- не постоянный, а вероятный характер отношений;

- возвратность средств;

- строго очерченный характер перераспределительных отношений;

- целевое использование создаваемого фонда.

 Отношения в области страхования, регулируемые нормами финансового права, в зависимости от их участников принято классифицировать на следующие виды:

1) отношения между государством в лице правительства РФ и федеральными органами исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью по поводу утверждения основных положений их деятельности в целях осуществления государственного надзора за страховой деятельностью РФ.

2) отношения между федеральными исполнительными органами власти по надзору за страховой деятельностью и организациями страховщиками по поводу выдачи лицензии, установления правил формирования и размещений страховых резервов показателей форм отчетности страховых организаций.

3) отношения между государством в лице федерального антимонопольного органа и организациями-страховщиками по поводу предупреждения, ограничения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции.

4) отношения по обязательному государственному страхованию, где

 17

 государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имущественных и личных интересов отдельных категорий граждан и вырабатывает меры по обеспечению имущественных интересов страхователей.

 В отличии по обязательному страхованию в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный орган, и страхование осуществляется бесплатно за счет средств бюджета. Таким образом правоотношения по обязательному Государственному страхованию а связи с, этим в большей своей части относятся к кругу правоотношений, регулируемых финансовым правом.

 Наличие специфических черт, присущих страховым правоотношениям, свидетельствуют о том, что страхование является особым правовым инструментом, регулирующим круг однородных финансовых отношений. Страхование и вытекающие из него правоотношения имеют важную роль в обеспечении постоянного функционирования хозяйствующих субъектов и нормальной работы граждан – предпринимателей.

Валютные правоотношения.

Различают три типа валютных режимов, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом: режим государственной валютной политики; режим валютного государственного регулирования; режим свободно конвертируемой валюты.

Федеральный Закон о валютном регулировании делит субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов.

 К резидентам относятся: - физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ постоянно проживающих в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

 - постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительства

 18

иностранные граждане и лица без гражданства;

-юридические лица, созданные в соответствии с законом РФ;

- находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

- дипломатические представительства и консульские учреждения РФ;

- РФ, ее субъекты, муниципальные образования.

 К нерезидентам относятся: - физические лица, не являющиеся резидентами;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств

- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ.

 Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом предоставленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

 Под объектами валютных правоотношений понимают: - валюта РФ; внутренние ценные бумаги; иностранная валюта; валютные ценности.

 Валюта РФ - денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежных средств.

 Под иностранной валютой понимают денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, находящиеся в обращении соответствующего государства.

 Таким образом, содержание валютных правоотношений образуют права субъектов на совершение валютных операций и связанные с этим обязанности.

 19

 Осуществление валютного регулирования возлагается на Правительство РФ, которое и является органом валютного регулирования.

 Законодательством предусмотрен широкий круг прав резидентов на совершение различного рода валютных операций.

 Беспрепятственный ввоз иностранной валюты в России возможен при соблюдении правил таможенного контроля.

 Вывоз из страны сверх установленного лимита допускается только при наличии соответствующей справки из уполномоченного банка. Открытие российскими резидентами счетов в заграничных филиалах и дочерних учреждениях российских уполномоченных банков требует получения лицензии Банка России.

 Валютный контроль – один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций. Орган, осуществляющий валютный контроль - Центральный Банк РФ.

Правоотношения в области банковской деятельности.

 В соответствии ФЗ «о банках и банковской деятельности» банковская система включает в себя два уровня: Центральный Банк, кредитные организации, а так же филиалы и представительства иностранных банков.

 Банк России является главным банком страны, соответственно большинство правоотношений связанно с его деятельностью.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банк.

 Небанковская кредитная организация – кредитная организация которая имеет право осуществлять определенные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

 Правоотношения в банковской деятельности вытекают из определений

 20

в ст.543 «о банках и банковской деятельности» банковских операций:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц;

2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по получению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

6) купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

 Особое положение среди органов, осуществляющих, финансовую деятельность занимает Центральный Банк РФ. Правовой статус определен ФЗ от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «о Центральном Банке РФ». В Законе о Центральном Банке определены органы управления и их полномочия.

 Основными целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укреплении банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Банк России участвует в разработке экономической политике Правительства РФ.

 В связи с переходом к рыночным отношениям, ликвидации государственной монополии в различной сфере общественной жизни, переходом на новые правоотношения, государственное регулирование общественным развитием приобретает особое значение. Государство регулирует правоотношения в части банковской деятельности разными методами и способами. В первую очередь, это конечно Конституция РФ, которая установила важнейшие принципы функционирования банковской системы в России в частности, определив особое положение ЦБРФ (ст.71,75).

Значительную роль, например, регулирование банковских правоотношений играет такой неэкономический метод регулирования как лицензирование,

 21

ведь предоставлять услуги могут только те банки, которые обладают лицензией. В структуре Банка России создан специальный Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности.

 22

**Заключение.**

Цель контрольной работы достигнута путем реализации поставленных задач.

В результате проведенной работы по теме: «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения» можно сделать ряд выводов.

Финансово-правовые нормы – это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Финансово-правовые отношения возникают в связи с тем, что соответствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность государства и местного самоуправления, т.е деятельность, направленную на создание, распределение и использование денежных средств и эта деятельность регулируется нормами финансового права.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающие в процессе финансовой деятельности государства.

Таким образом, правовые отношения могут определить как общественные отношения, урегулированные нормами права, участники которых имеют определенные субъективные права и юридические обязанности, охраняемые и обеспечиваемые государством.

И так мы выяснили, что правовые отношения неотделимо связаны с правовыми нормами в финансовом праве.

 23

**Список литературы.**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993г.) // Российская газета от 25 декабря 1993г. №237.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части 1, 2, 3, 4) : По состоянию на 1 октября 2009 г. – Новосибирск : Сиб. Унив. Издательство, 2009. – 541с.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть 1, Часть 2 СПб. : «Издательский дом Греда», 2001.

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации то 31 июля 1998 г. № 145 – ФЗ // Собрание законодательств РФ от 3 августа 1998 г. № 31 ст. 3823.

5. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 181 – ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ от 29 декабря 2003г. № 52 (часть 1) ст. 5033.

6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 180 – ФЗ «О внесении изменений в статью 69 Федерального закона «О центральном банке РФ (Банк России)» // Собрание законодательства РФ от 29 декабря 2003г. № 52 (часть 1) ст.5032.

7. Федеральный закон то 10 декабря 2003 г. № 173 – ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ от 15 декабря 2003 г. № 50 ст. 4859.

8. Положение ЦБРФ от 5 января 1998 г. № 14 – П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» // См.: Вестник Банка России. 1998. №1.

9. Финансовое право: Учебник // Отв. Ред. Н.И Химчива. 2 – е изд., перераб. И доп. – М.: Юристъ, 2002 – 600с.

10. Финансовое право: учеб. Под ред. О.Н Горбуновой, 2 изд. М.: Ютистъ, 2000. с.965.

11. Финансовое право в вопросах и ответах : учеб. Пособие // отв. Ред. Е.Ю Грачева. – 2-е изд., перераб. И .доп. – М., ЬКВелби, изд-во Проспект, 2006. с.229.

12. Общая теория финансов. – М.: «Банки и Биржи», Издательское объединение «ЮНИТИ», 2004.

13. Апель А. Основы финансового права. 2-е изд. – СПб: Питер, 2002.

14. Основы финансового права Гладченко А.О. – М., 2004.

15. финансовое право: Схема и комментарии: Учебное пособие. – 3-е изд., испр. И доп. – М.: Юриспруденция, 2001.

16. Финансовое право России, Крохин Ю.А. – М., 2004.

17. Финансовое право Российской Федерации: Учебник // Отв. Ред. М.В Карасева – М.: Юристъ, 2004.

**Задача.**

Вариант 5.

Руководство кредитной организации «Раритет» постановило создать фонд страхования вкладов. Капитал страхового фонда должна была формировать специально созданная для этого торговая компания. Генеральный директор «Раритет» подал заявление в налоговую службу с просьбой освободить прибыль указанной торговой компании от налогообложения как получаемую в некоммерческих целях. Прокурор района принес протест на приказ директора «Раритет» с требованием устранить допущенные нарушения закона.

 Законен ли приказ руководителя «Раритета»? Каков порядок создания страховых фондов? Укажите основания и мотивы принесения прокурора протеста.

Решение.

Я считаю, что приказ не законен.

Нашла в законодательстве: Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью.

Письмо от 16 января 1996 г. № 06-3 р/16

Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью в связи с поступающими запросами относительно порядка применения пункта 2 подпункта «р» Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного Постановлением Правительства Российской федерации от 5 августа 1992 г. № 552 (с учетом изменений и дополнений, внесенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1 июля 1995 г. № 661), сообщает.

Консультант Плюс: примечание.

Постановление Правительства РФ от 21.03.96 № 299 действие пп. «р» пункт 2 Положение о составе затрат, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 522 с 01.04.96 приостановлено до 01.01.97.

Согласно пункту 2 пункту «р» вышеуказанного Положения о составе затрат в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 1 июля 1995тг. № 661 размер отчислений произведенных организациями в страховые фонды (резервы) для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров, стихийных бедствий, экологических катастроф и других чрезвычайных ситуаций, а так же страхования имущества организаций, жизни работников и гражданской ответственности за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц, не может превышать 1% объема реализуемой продукции (работ, услуг).

В соответствии с разъяснением Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Российской Федерации от15 декабря 1995 г. № 16-00-16-196, направленным в адрес Рострах надзора, в каждый отчетный период источник средств на создание страховых фондов (резервов) за счет включения в себестоимость соответствующих отчислений не может, превышало установленные предел.

В случае, когда по заключенным договорам страхования сумма причитающихся к перечислению страховых платежей превышает допустимый размер резерва на эти цели, то, учитывая, что учетный процесс в организации формируется исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, эти суммы могут быть отражены как расходы будущих периодов с последующими отнесением, на уменьшение создаваемого в последующие отчетные резервы. Суммы резерва, не перекрытая соответствующими расходами на конец отчетного периода (года), сторнированию не подлежит.

Заместитель Руководителя.

Рострах надзора.

В.А Сухов

Страховой фонд; формы и методы его образования и использования.

Страховой фонд используется для возмещения имущественного ущерба при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий и оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни: временной или постоянной утратой трудоспособности, достижения совершеннолетия, вступления в брак и др. кроме того, страхового фонда используются для целей предотвращения или уменьшения ущерба. Существует две категории принимаемых мер: предупредительные (превентивные), имеющие цель предупредить возможность возникновения бедствия ( строительства дамб, огнестойкое и антисейсмическое строительство) и подавляющие (репрессивные) – для ограничения разрушительной силы уже наступившего бедствия (тушение пожаров, проведение спасательных работ). Часть средств страхового фонда в виде временно свободных страховых ресурсов может инвестировать в различные отрасли производства или ценные бумаги с целью получения прибыли страховыми компаниями.

В условиях рыночной экономики страховой фонд определяется экономической необходимостью, а страхование является обязательным элементом рыночной инфраструктуры, экономическим рычагом стабилизация экономики.

Страховой фонд неразрывно связан с общественным воспроизводством, является его обязательным элементом.