План

1. Понятие, определение финансового права, его предмет и метод

1.1 Определение финансового права

1.2 Предмет и метод финансового права

1.3 Основные принципы финансового права

1.4 Система финансового права РФ

1.5 Связь финансового права с другими отраслями права

2. Понятие финансово-правовой нормы права, классификация по различным основаниям

2.1 Понятие финансово-правовой нормы

2.2 Структура финансово-правовой нормы

2.3 Классификация финансово-правовых норм по различным основаниям

3 Финансовый контроль, виды финансового контроля

3.1 Понятие и значение финансового контроля

3.2 Виды финансового контроля

Список использованной литературы

1. Понятие, определение финансового права, его предмет и метод

1.1 Определение финансового права

Финансовое право, являясь самостоятельной отраслью российского права, по своей сущности относится к публичным отраслям права и представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности, т. е. деятельности, направленной на создание, распределение и использование фондов денежных средств.

Исходя из классификации отраслей права по особенностям их юридических режимов на профилирующие, специальные и комплексные, финансовое право относится к числу специальных отраслей права..

Юридический режим финансового права базируется на режиме административного права как профилирующей отрасли. При этом финансовое право не копирует юридический режим административного права (режим централизованного типа). Финансовое право на базе первичных элементов юридического режима административного права образует свой, особый финансово-правовой юридический режим, выражающийся в особенностях основного метода финансово-правового регулирования, а также в специфических чертах правового статуса субъектов финансового права.

Основные элементы юридического режима финансового права:

1) финансово-правовой метод регулирования, т. е. единый специфический способ юридического воздействия, характерный для данной отрасли;

2) особый финансово-правовой юридический инструментарий (средства правового регулирования) - установления и формы, касающиеся способов возникновения финансово-правовых прав и обязанностей, средств юридического воздействия на субъектов финансового права, способов защиты прав, финансово -правовых процедурно -процессуальных форм и т. д.;

3) принципы и общие положения финансового права, т. е. специфические для данной отрасли основные начала, идеи, общие моменты, которые характеризуют финансовое право с точки зрения его содержания;

4) наличие особой отрасли законодательства, в основе которой лежат кодифицированные акты (Бюджетный и Налоговый кодексы), каждый из которых имеет юридически содержательную общую часть (общие положения), нормативно закрепленные отраслевые принципы, общие положения, основные правовые средства, что в совокупности образует юридическое своеобразие отрасли финансового права.

Рисунок 1. Финансовое право как отрасль права

1.2 Предмет и метод финансового права

Предметом регулирования любой отрасли права являются общественные отношения. Предметом финансового права служат общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, т.е. финансы. Важнейшие черты отношений, составляющих предмет финансового права, заключаются в том, что:

* они складываются в сфере финансовой деятельности в целях образования необходимых обществу денежных фондов, т.е. имеют организационный характер;
* в них участвуют уполномоченные государственные органы, наделенные соответствующими властными полномочиями относительно иных субъектов таких отношений, т.е. они носят властный характер;
* объектом данных отношений всегда выступают деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов, т.е. эти отношения имеют имущественный характер.

Названные особенности позволяют выделить из большого круга денежных отношений те, которые по своему характеру являются финансовыми. Они имеют ряд особенностей, позволяющих их классифицировать по определенным группам. Так, финансовые отношения возникают:

* между федеральными, региональными и местными представительными органами государственной власти по поводу разграничения компетенции в области финансов,
* распределения доходов и расходов между отдельными видами бюджетов, порядка их формирования и исполнения;
* между федеральными, региональными и местными исполнительными органами власти;
* между финансово-кредитными органами и предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами, ведомствами, физическими лицами в связи с уплатой налогов, иных платежей, их перечислением в бюджет и т.п.;
* внутри единой системы исполнительных органов в области финансов и кредита (например, между Минфином России и ЦБ РФ) в связи с реализацией функциональных обязанностей названных органов.

Своеобразие предмета регулирования обусловливает особенности метода регулирования, свойственного финансовому праву. Основным методом финансового права становится административно-правовой (императивный) метод. Он основан на неравенстве участников правоотношений. Одна из сторон имеет право выдавать в отношении другой обязательные для исполнения властные предписания.

Отношения «власти и подчинения» при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения «по вертикали». Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости. Эти властные предписания носят организационный, имущественный характер в сфере финансовой деятельности.

Регулирование финансовых правоотношений осуществляется также гражданско-правовым (диспозитивным) методом, основанным на равенстве участников правоотношений. Он применяется в основном в банковских и кредитных отношениях. Законность данного метода иногда оспаривается, поскольку в основе регулирования названных выше отношений лежит административно-правовой метод, с помощью которого государственными органами и учреждениями (например, ЦБ РФ) устанавливаются правила обращения банков и клиентов, кредиторов и должников и т.д.

* 1. Основные принципы финансового права

В основе финансового права лежит принцип приоритета в области финансовой деятельности государства представительных органов перед исполнительными органами государственной власти. Законодательные (представительные) государственные органы, представительные органы местного самоуправления рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, контролируют исполнение бюджетов.

Очень важно, чтобы в работе над этим основным финансовым актом обязательно участвовали обе ветви власти. Право принять закон о федеральном бюджете имеют только обе палаты представительного органа (ст. 106 Конституции). То же касается и всех других уровней бюджетов при обсуждении и утверждении их органами государственной и исполнительной власти. За представительными органами власти закреплены также вопросы налогов, кредита, эмиссии денег, таможенного дела и т.д.

Вторым принципом финансовой деятельности и финансового права считается принцип федерализма. Он состоит в том, что в государстве теперь принимается не один государственный бюджет, как было раньше, а целая серия законодательных актов о бюджетах различных уровней, которые только по расчетам представляют собой консолидированный бюджет, а в реальной жизни являются почти самостоятельными фондами денежных средств для органов представительной и исполнительной власти всех уровней, для каждой территории, вплоть до бюджетов местного самоуправления. Несомненно, одним из основных принципов финансовой деятельности государства и финансового права следует признать принцип законности.

Финансовое право не обходится и без принципа плановости. Хотя в условиях перехода к рынку от административного планирования отказались, однако, анализируя развитие человечества, можно сделать вывод о том, что человеческое общество — это саморегулирующаяся, самонастраивающаяся система. Развиваясь, оно начало осуществлять сначала простой товарообмен, затем сложилось денежное обращение, а затем общество, объединенное в государство, стало считать свои доходы и расходы, и, что особенно важно, не только произведенные, но и предполагаемые на следующий год. Таким образом, оно изобрело инструмент своего общественного саморегулирования в виде финансового плана, которым, несомненно, является бюджет, а теперь еще и внебюджетные фонды. Государство не может развиваться, не спланировав свои доходы и расходы на следующий год.

Рассчитывая количество и объем доходов, которые должны поступить в бюджет, государство в то же время не может не учесть и затраты на предстоящий период. Оно должно проследить и за поступлением доходов, и за совершением расходов, а для этого необходимо иметь единый плановый акт в государстве — бюджет, или целую серию бюджетов всех уровней, соответствующих бюджетной системе и отражающихся в консолидированном бюджете (см. ст. 13 БК). Это — объединенные в систему плановые акты государства, которые лежат в основе всего остального финансового планирования: смет бюджетных учреждений, балансов предприятий и организаций, общего баланса доходов и расходов населения, денежного баланса — наличной и безналичной массы денег, обслуживающих обращение, и т.д. Есть отдельный план — по доходам государства и специальный план — по расходам. Это рабочие планы финансовых органов, уточняющие и детализирующие бюджетные показатели. По бюджету, финансовым балансам, сметам и другим финансовым планам может наиболее эффективно осуществляться финансовый контроль. Таким образом, принцип плановости есть основное условие всей финансовой деятельности государства.

* 1. Система финансового права РФ

Финансовое право состоит из двух частей: общей и особенной.

К общей части финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему органов государства, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов участников финансовых правоотношений. Сюда же относятся вопросы регулирования финансового контроля в государстве, принципы, лежащие в основе зарубежных институтов финансового права.

Рисунок 2. Система финансового права

Особенная часть финансового права включает в себя расположенные в определенном научно обоснованном порядке и логической последовательности подотрасли и институты финансового права, регулирующие отдельные виды финансовых отношений.

Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность, группируются внутри отрасли в определенные правовые институты и подотрасли. Институты — это взаимосвязанные и взаимообусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права. Подотрасль права — более крупная группировка норм права, регулирующих однородные общественные отношения, включающая несколько институтов права. Они существуют объективно. Порядок их расположения и изучения институтов внутри отрасли права объективно обусловлен системой общественных отношений в области финансовой деятельности государства.

Основной подотраслью финансового права принято считать бюджетное право, так как в бюджетной системе аккумулируются важнейшие государственные финансовые ресурсы, предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

К централизованным финансам относятся также централизованные государственные внебюджетные фонды денежных средств, а нормы, регулирующие данные отношения, образуют институт, входящий в данную подотрасль. Правовые институты, управляющие общественными отношениями, которые складываются в данной области, являются ведущими среди других финансово-правовых институтов.

Бюджет — это доходы и расходы государства, поэтому естественно, что самостоятельный раздел финансового права — государственные доходы, где основные нормы — это нормы, регулирующие налоговые отношения, складывающиеся в государстве со стороны как юридических, так и физических лиц и образующие вторую важнейшую подотрасль финансового права. К доходам государства относятся институты, объединяющие финансово-правовые нормы, регулирующие децентрализованные фонды денежных средств, и нормы в области государственного кредита и страхования.

Для нормального функционирования финансовой системы государства необходимо не только аккумулировать доходы в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, но и правильно направить и израсходовать собранные деньги. Поэтому за институтом государственных доходов следует институт расходов в государстве. Сюда относятся бюджетное финансирование, банковское кредитование, выплаты по государственному долгу и страхованию.

Особо нужно сказать о банковском кредите, который является категорией очень сложной, так как через систему банков деньги вначале аккумулируются, собираются в государстве, а затем уже расходуются. Таким образом, банковский кредит может рассматриваться одновременно и как институт доходов, и как институт расходов в государстве.

Поскольку финансовая деятельность основывается на деньгах и денежном обращении, то в систему финансового права входят институт «деньги и денежное обращение», а также валютное регулирование. Для банковской деятельности важен порядок расчетов, устанавливаемый в государстве, поэтому нормы, регулирующие расчеты, также выделяются в отдельный финансово-правовой институт.

* 1. Связь финансового права с другими отраслями права

Вся деятельность по аккумуляции, перераспределению и использованию денежных средств в государстве регулируется нормами права, основа которых — Конституция. Нормы Конституции, определяющие основные принципы, правила и направления финансовой деятельности, являются основой для обширного финансового законодательства. Так, в ст. 57, 71, 72 и др. Конституции закреплены основы компетенции Российской Федерации и ее субъектов в области бюджетного, налогового, кредитного, таможенного регулирования, финансового законодательства в целом, что служит, в свою очередь, основой блоков законодательства по каждой определенной области. При этом часть вопросов в области финансовой деятельности государства полностью урегулирована в статьях Конституции прямого действия, например ст. 106 регулирует правила рассмотрения и утверждения федерального бюджета.

По методу правового регулирования финансовое право совпадает с административным: тот же метод властных предписаний, неравенство субъектов правоотношений. Однако административное право не регулирует финансовые отношения, их специфика определяет особенности применения административно-правового метода. Большая часть таких предписаний исходит от финансово-кредитных органов государства, созданных специально для осуществления финансовой деятельности. Эти органы связаны с другими органами государства лишь по линии функциональной финансовой деятельности. Здесь нет подчинения в полном объеме, как при отраслевом управлении, за каждой нормой финансового права кроется ее экономическое содержание.

В связи с этим различна и степень императивности норм, есть особенности выражения в них экономических методов руководства. Примером могут служить кредитные санкции банка.

Многие финансовые отношения являются предметом регулирования как гражданского и хозяйственного, так и финансового права. Однако здесь следует исходить из того, что доходы, складывающиеся на рынке и в хозяйстве, должны быть перераспределены таким образом, чтобы была возможность обеспечить необходимыми денежными средствами функционирование всего государственного механизма. Аппарат же государства, получая достаточное количество средств, обеспечивал бы общее развитие государства в нужном направлении, т.е. решал наряду с политическими задачи экономические и социальные. Эта область деятельности государства не может быть обеспечена без применения и совершенствования норм финансового права.

Вывод: Финансовое право как самостоятельная отрасль права выделяется в системе российского права в силу вышеназванных обстоятельств.

Предпосылки выделения отрасли права: наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании названной отрасли, обусловленное особой значимостью финансов и финансовой системы для выполнения задач и функций государства.

В системе финансового права нашла отражение объективно существующая финансовая система государства. Единство финансовой системы выражается в общем построении системы финансового права, где в общей части закрепляются основы понятий финансовой деятельности государства, понятий и особенностей финансово-правовых норм, финансово-правовых отношений и финансово-правовых институтов, рассматривается финансовый контроль и дается сравнительная характеристика основных финансово-правовых институтов других государств. В Особенной части финансового права логически последовательно располагаются и характеризуются финансово-правовые институты и подотрасли таким образом, что это становится базой для изучения финансового права и финансовой деятельности государства как деятельности публичной власти в государстве.

2. Понятие финансово-правовой нормы права, классификация по различным основаниям

2.1 Понятие финансово-правовой нормы

Финансово-правовые нормы — это исходные первичные элементы, 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.

Как и любая другая норма права, финансово-правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических правах и обязанностях.

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

а) содержания финансово-правовых норм;

б) характера установленных в них предписаний;

в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;

г) способов защиты прав участников финансовых отношений. Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный отрезок времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны. Это общее содержание финансово-правовых норм имеет различное конкретное выражение, что обусловлено разнообразием финансовых отношений, многозвенностью финансовой системы. Они содержат правила взимания налогов и других обязательных платежей с граждан и предприятий, аккумуляции и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и т.д.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер. Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений. Эти права и обязанности направлены на обеспечение в целом интересов государства и муниципальных образований, а также интересов каждого из участников финансовых отношений, в том числе предприятий всех форм собственности, граждан. Например, в финансово-правовых нормах содержатся адресованные к предприятиям и гражданам требования вносить установленные налоги в государственный или местный бюджет при наступлении предусмотренных сроков, представлять отчеты и иные документы для проведения контроля со стороны компетентных органов, совершать другие действия, обеспечивающие аккумуляцию в распоряжение государства и органов местного самоуправления денежных средств и их использование в соответствии с утвержденными планами. Вместе с тем в целях соблюдения прав и интересов плательщиков установлены обязанности государственных органов возвращать излишне взысканные платежи. В финансово-правовых нормах закреплен обязательный порядок формирования бюджетов, использования внебюджетных и бюджетных целевых фондов и т.д. с определением прав и обязанностей участников этой деятельности.

Имеются особенности и в юридических свойствах прав и обязанностей, установленных финансово-правовой нормой. Эти особенности связаны с участием в финансовых отношениях государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений, компетенция которых определяется в законах, положениях и уставах. При этом их финансово-правовые обязанности нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии. Это хорошо видно на примере норм права, закрепляющих права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления в области финансов. Так, использование бюджетных средств на социально-экономические программы соответствующей территории — одновременно их право и обязанность. Однако это не означает, что нормы финансового права не содержат обособленных прав и обязанностей. Прежде всего это касается граждан, предприятий, предпринимателей и основывается на конституционном праве собственности, праве свободного использования имущества для не запрещенной законом экономической деятельности.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) — это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

2.2 Структура финансово-правовой нормы

Норма финансового права по своей логической структуре состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы. Чаще всего гипотеза финансово-правовой нормы имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или предоставляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, т.е. предписывает совершение определенных действий по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

Санкции предусматривают последствия нарушения правовой нормы, определяют виды и меру юридической, в данном случае — финансово-правовой ответственности нарушителей финансово-правовых норм. Посредством санкций осуществляется государственное принуждение к исполнению финансово-правовых норм. Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение норм финансового права (финансовое правонарушение), т.е. несоблюдение установленных ими правил: нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, несоблюдение нормативов финансовых затрат, неуплата или неполная уплата налогов, нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, представление коммерческим банком недостоверной информации Центральному банку РФ и т.п.

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойствен ряд особенностей.

Они имеют, как правило, денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). Таковы наложение штрафа, начисление пеней, принудительное изъятие бюджетных средств, приостановление операций по счетам в банках,

запрет на осуществление банком отдельных банковских операций и т.д.

При изъятии денежных средств в качестве финансово-правовых санкций эти средства зачисляются в государственную или муниципальную казну.

Данные санкции распространяются на всех участников финансовых правоотношений — Российскую Федерацию, субъектов Федерации, муниципальные образования, (например, принудительное списание средств с единого счета федерального бюджета, со счетов других соответствующих бюджетов), органы государственной власти и местного самоуправления, организации, на должностных лиц и граждан (блокировка расходов получателя бюджетных средств, наложение штрафов и пеней, приостановление операций по счетам, штраф за несоблюдение порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями и т.п.). При этом возможно одновременное применение финансово-правовой санкции к должностному лицу и организации, учреждению.

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами. К таким органам относятся федеральное казначейство, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ, Министерство РФ по налогам и сборам со своими структурными подразделениями. Они применяют санкции в административном порядке (без судебного разбирательства). Такой порядок является наиболее распространенным в связи с направленностью финансово-правовых санкций на обеспечение общегосударственных интересов в области финансов и необходимостью быстрого реагирования на финансовые правонарушения. Однако в соответствующих случаях это не исключает необходимости принятия судебных решений (арбитражного суда или суда общей юрисдикции) по применению финансово-правовых санкций (в частности, при наличии спора, при взыскании штрафов и пеней с физических лиц).

Финансово-правовые санкции соединяют в себе правовосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Для современных условий характерно расширение круга финансово-правовых санкций, большее разнообразие их в сравнении с допереходным к рыночным отношениям периодом.

Среди финансово-правовых санкций с учетом основных направлений финансовой деятельности можно выделить следующие их группы: бюджетные, налоговые, кредитно-денежные, валютные. Помимо рассмотренных санкций за нарушения в области финансовой деятельности могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия. Основанием этого являются правонарушения соответствующего характера.

2.3 Классификация финансово-правовых норм по различным основаниям

Лучшему уяснению особенностей и роли финансово-правовых норм способствует их классификация. Ее можно провести по нескольким основаниям.

В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений, определяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие (управомочивающие).

Обязывающие финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и др.) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. Они, например, предписывают налоговым органам известить граждан-налогоплательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам — своевременно произвести эти платежи. Органы власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления обязаны строго по целевому назначению использовать выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в форме субвенций'. Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования — метод властных предписаний.

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

Так, запрещено придавать обратную силу законодательным актам, ухудшающим положение налогоплательщиков. Субъектам РФ и органам местного самоуправления запрещено устанавливать (вводить) налоги, не предусмотренные федеральным законодательством (ст. 5, 12 НК РФ). На территории РФ запрещено введение других денежных знаков, кроме рубля, и выпуск денежных суррогатов. Центральному банку РФ запрещено предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита за исключением случаев, когда это особо предусматривается законом о федеральном бюджете.

Однако число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико, что объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. Предписывая совершение строго определенных действий, они обычно исключают необходимость специального установления связанных с этими действиями запретов.

Но в некоторых случаях в целях усиления гарантий прав участников финансовых отношений, подчеркивания особой важности соблюдения финансовой дисциплины в какой-то области предусматриваются запреты. В других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий. Например, закон запрещает определять условия и порядок предоставления налоговых льгот, носящих индивидуальный характер (ст. 56 НК РФ).

Уполномочивающие финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы. Например, представительные органы власти субъектов РФ при введении региональных налогов вправе решать вопросы, круг которых определен федеральным законодательством о налоговых льготах, о ставках налогов, сроках уплаты и др. (ст. 12 НК РФ). Предприятия вправе распоряжаться своей прибылью, но после выполнения обязанностей по платежам в бюджет.

Уполномочивающие финансово-правовые нормы призваны развивать инициативу в финансово-хозяйственной деятельности, исходя из общегосударственных и региональных задач. Поэтому их применение расширяется в условиях перехода к рыночным отношениям при усилении экономических рычагов регулирования народного хозяйства. Это связано также с повышением самостоятельности хозяйствующих субъектов, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

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

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют состав финансовой системы, виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, виды расходов; включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды и др., т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов и т.п.

В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы. Его разделы и институты, как правило, в единстве представляют материальные и процессуальные нормы. Исключением является бюджетное право, в котором от материальных норм довольно четко обособляется совокупность норм, регулирующих бюджетный процесс. Значительное внимание формированию процессуальных норм уделено в Налоговом кодексе РФ. Высокий уровень разработанности и четкое соблюдение процессуальных финансово-правовых норм способствуют эффективности использования механизма финансов, служат важной гарантией реализации материальных прав и обязанностей в области финансов в полном объеме, являются необходимым условием формирования правового государства.

Вывод: Финансово-правовая норма - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Финансово-правовые нормы закрепляют юридические права и юридические обязанности участников общественных финансовых отношений.

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

Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Финансово-правовая норма не тождественна статье финансово-правового акта, так как элементы финансово-правовой нормы не содержатся в совокупности в одной статье нормативно-правового акта, а обычно размещаются в разных статьях.

3. Финансовый контроль, виды финансового контроля

3.1 Понятие и значение финансового контроля

Финансовый контроль - составная часть или специальная отрасль осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач.

Финансовый контроль можно рассматривать в двух аспектах:

1) как строго регламентированную деятельность специальных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;

2) как неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками для обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в следующем:

а) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления со стороны организаций и граждан;

б) проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении, денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

в) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями;

г) выявление внутренних резервов производства - возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, ускорения оборачиваемости оборотных средств, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

д) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

Финансовая дисциплина - это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений. Требования финансовой дисциплины распространяются не только на предприятия, организации, учреждения, граждан, но и на государственные органы власти, органы местного самоуправления, их должностных лиц.

Из этого следует что, финансовый контроль обеспечивает интересы государства, а также способствует соблюдению прав и интересов конкретных граждан, предприятий, учреждений (например, контроль за соблюдением законодательства о предоставлении льгот по платежам в бюджет, за правильностью взимания налогов и т.д.).

Однако объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процессы производства и распределения опосредствуются денежными отношениями.

Эффективность финансового контроля предполагает необходимость глубокого экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности, разработки контролирующими органами предложений по улучшению качества работы проверяемых организаций.

В условиях перехода к рыночным отношениям, хозяйственной самостоятельности предприятий, организаций, учреждений усиливается значение повседневного внутрихозяйственного самоконтроля, контроля собственников.

Более глубоким, неформальным стал контроль со стороны представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления за финансовой деятельностью исполнительной власти. В их системе создаются специальные контрольные органы.

Преобразования в системе банков и их деятельности применительно к особенностям рыночных отношений обусловили изменения в контрольных функциях банков.

Законодательство определяет формы взаимодействия органов, осуществляющих финансовый контроль с правоохранительными органами в целях усиления его эффективности, что имеет важное значение в связи с ростом преступности в экономической сфере.

3.2 Виды финансового контроля

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов, исходя из разных оснований. В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет особое значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, - проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.п.

Текущий финансовый контроль - это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т.д.).

Последующий финансовый контроль - это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета, использования предприятием или учреждением денежных средств и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Так же можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль.

1. Обязательный финансовый контроль.

а) в силу требований законодательства (например, контроль со стороны представительных (законодательных) органов власти за исполнением бюджета по итогам за год);

б) по решению компетентных государственных органов (например, проверки и обследования налогоплательщиков по вопросам налогообложения со стороны органов государственной налоговой службы, контроль, проводимый на основе решения правоохранительных органов).

2. Инициативный финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

В зависимости от субъектов, на которых возложен финансовый контроль, он подразделяется на виды. Н.И. Химичева называет следующие виды контроля:

1) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;

2) Президента РФ или Администрации Президента РФ;

3) исполнительных органов власти общей компетенции;

4) финансово-кредитных органов;

5) ведомственный и внутрихозяйственный;

6) общественный;

7) аудиторский.

Поскольку в подсистеме государственных финансов различают государственный кредит, государственное страхование, пенсионное обеспечение, бюджетное финансирование, налогообложение, формирование общенациональных страховых резервов и фондов, то и финансовый контроль в зависимости от ведомства, к компетенции которого относится управление этими финансовыми отношениями, т. е. в соответствии со сферой финансовой деятельности, делится на:

а) бюджетный;

б) налоговый;

в) валютный;

г) банковский;

д) за страховой деятельностью.

Вывод: Таким образом, финансовый контроль — это контроль за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), осуществляемый законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями при помощи особых методов, включающих набор специальных приемов и способов действий контролеров, позволяющий им решить поставленные задачи.

Финансовый контроль классифицируется в зависимости от:

* времени проведения, он может быть предварительным, текущим и последующим;
* органов (субъектов), осуществляющих его, он может быть представительных органов государственной власти и местного самоуправления, президентский контроль, контроль исполнительных органов власти общей компетенции, финансово-кредитных органов, ведомственный и внутрихозяйственный контроль, общественный контроль, аудиторский финансовый контроль.
* ведомства, к компетенции которого относится управление этими финансовыми отношениями, он может быть бюджетный, налоговый, валютный, банковский, за страховой деятельностью.

Список использованной литературы

1. Апель А. Основы финансового права.2-е изд. - СПб: Питер, 2006.
2. Вострикова Л.Г. Финансовое право – ЗАО Юстицинформ,2007.
3. Гладченко А.О. Основы финансового права. - М., 2004.
4. Горбунова О.Н., Карасева М.В., Н.И. Химичева Финансовое право - М.: Юристъ,2008.
5. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы и комментарии: Учебное пособие. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Юриспруденция, 2007.
6. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право – М.:Юристъ,2006.
7. Додонов В.Н. и др. Финансовое и банковское право: Словарь - справочник. - М., 2007.
8. Крохина Ю.А. Финансовое право России. - М., 2005.
9. Финансовое право : конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — 182 с
10. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева - М.: Юристъ, 2007.
11. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д. ю. н., проф. Н.И. Химичева. - М.: Норма, 2005.