МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ

КЕМЕРОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Кафедра административного и финансового права

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Финансовое право»**

Вариант 16

Кемерово 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. Финансовые правовые нормы, их особенности
2. Банки и банковская система

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение**

Финансовое право – совокупность норм, регулирующих финансовую деятельность государства, т.е. деятельность по аккумуляции, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, которые и дают возможность осуществлять реальное государственное управление.

Исходя из того, что общество – саморегулирующаяся само настраивающая система, можно сказать, что государство – это также система, обеспечивающая само регуляцию и самонастройку общества, а финансовая система в целом, в том числе бюджетная система, обеспечивает нормальное функционирование государства. Именно финансы, основой которого является бюджет, - лучший информационный источник во всей государственной деятельности (если хорошо исполняется бюджет, в бюджетную систему в полном объеме и в срок поступают налоги, в государстве в целом во всех областях вовремя выплачиваются зарплата и пенсии и даже идет их рост).

Финансы – основа системы прямых и обратных связей в государстве, они обеспечивают прозрачность деятельности государства, дают возможность осуществлять постоянный мониторинг – слежение рублем за всеми процессами в государстве и обществе. Борьба с нарушениями в финансовой сфере остается актуальной и осуществляется с помощью финансового мониторинга.[[1]](#footnote-1)

**1.Финансовые правовые нормы, их особенности**

Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государств, регулируются нормами финансового права. Как и нормы других отраслей права, это писаные правила поведения, которые устанавливаются государством в строго определенном порядке, по определенной форме и вводятся в действие в точно предусмотренный законодателем срок. Финансово-правовые нормы регулируют содержание, права и обязанности субъектов участников правоотношений, и исполнение их обеспечивается принудительной силой государства. Основная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер. Государство предписывает юридическим лицам, гражданам правила поведения в области финансовой деятельности. Требования к участникам финансово-правовых отношений выражаются в категорической форме. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписание нормы и условия ее применения.

Государственные органы, принимая законны и другие нормативные акты в области финансовой деятельности, всегда ограниченны объективными экономическими возможностями. Так, государство может финансировать свои потребности, только исходя из доходов, получение которых, в свою очередь, зависит от уровня развития материального производства и деятельности всей социальной сферы, что определяет поступление налогов и других платежей в бюджет и другие внебюджетные фонды. 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.

Финансово-правовые нормы в зависимости от содержания могут быть *материальными процессуальными.*

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют структуру бюджетной системы, бюджетное устройство виды и объем денежных обязательств юридических и физических лиц перед государством, определяют объем и направление расходов государства, т.е. закрепляют материальное, денежное содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых правоотношений.

Процессуальные нормы финансового права устанавливают порядок применения и действия норм материального права. Так, законодатель определяет бюджетный процесс как регламентируемую нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению, составлению и утверждению отчетов об исполнении бюджетов разных уровней.

Как и норма всякой другой отрасли права, финансово-правовая норма состоит из гипотезы, диспозиции и санкции.

Гипотеза определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов – участников этих правоотношений.

Способами защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их санкции. Санкции финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушения предписаний государства в области финансов. Это пени и штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание не внесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банком.

В связи с тем, что нарушение предписания финансово-правовой нормы влечет за собой материальный ущерб государству, применение финансово-правовых норм имеет некоторые особенности. Так, самую распространенную санкцию в области финансового права пеню финансовые органы применяют автоматически, не устанавливая вины за правонарушения, например, при нарушении срока платежа.

Как правило, в статьях того или иного финансового законодательного акта могут не содержаться все три элемента финансово-правовой нормы. Но гипотеза, диспозиция и санкция содержатся в других статьях того же нормативного акта или в других нормативных актах.

По характеру воздействия на участников финансовых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие нормы права регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия, например, платить налоги.

Запрещающие финансово-правовые нормы регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность. Так, в настоящее время предприятиям и организациям запрещается иметь в наличном обороте более 10 тыс. руб. Совершение сделок на наличные деньги в большей сумме рассматривается как серьезное финансовое нарушение.

Уполномочивающие финансово-правовые нормы содержат дозволение определенным органам или должностным лицам конкретизировать предписания, содержащиеся в норме.

В уполномочивающих финансово-правовых нормах категорический характер предписания государства сочетается с определенными полномочиями участников финансовых отношений, т.е. в них содержатся дозволения распоряжаться субъективными правами в пределах нормы, исходя из общих правовых принципов.

В условиях становления рынка возросло значение уполномочивающих норм, что позволяет юридическим лицам избирать пути исполнения финансовых обязательств. Соответственно этому меняется и характер воздействия государства на участников финансово-правовых отношений. Довольно часто нормы предусматривают применение экономических мер с тем, чтобы нарушение велений государства отражалось непосредственно на нарушениях.

Кроме всех указанных признаков, финансово-правовые нормы обладают еще специфическими особенностями в связи с тем, что они регулируют именно финансовое отношение. Финансы выполняют в государстве определенные, присущие только им функции: распределительную, контрольную и стимулирующую. Естественно, что и нормы права, регулирующие данную область общественных отношений, также несут на себе эти нагрузки. Особенно важно в настоящее время обратить внимание на стимулирующие функцию норм финансового права; они должны в принципе конструироваться так, чтобы служить не только аккумуляции средств в фондах денежных средств и их перераспределению, но при этом содействовать развитию экономике и социальных процессов в государстве. Разные финансово-правовые нормы несут на себе разные нагрузки.

Проводя работу на основании правовых норм по составлению бюджета, его принятия и исполнению, государство ведет постоянный контроль рублем за всеми сферами деятельности, как в экономике, так и в социальных процессах. Не поступают платежи в бюджетную систему, следовательно, плохо работают промышленность и торговля. Нет достаточных доходов в бюджете – не выплачиваются ассигнования на социальную сферу, например, нет зарплаты – не поступают платежи в бюджет по налогу на физических лиц, сокращается спрос в торговле, следовательно, не поступают и другие платежи. Таким образом, нормы финансового права так регулируют финансовую деятельность, что в государстве постоянно осуществляется, и проявляются прямые и обратные связи с помощью денег и одновременно осуществляется глобальный финансовый контроль – контроль рублем.

Кроме того, нормы финансового права несут на себе еще и стимулирующую функцию. Так, основными доходами бюджета являются налоги, они служат прежде всего перераспределению прибыли юридических и физических лиц в бюджетную систему и внебюджетные фонды. Однако налоговая норма должна быть составлена таким образом, чтобы она, с одной стороны, регулировала перераспределение финансовых ресурсов государства, а с другой стороны – стимулировала бы развитие производства. Чтобы налогоплательщик мог бы без особого ущерба для себя отдать государству установленную налоговым законном долю, а затем стал бы спокойно и прибыльно работать, получая достаточную прибыль и делая, в том числе инвестиции из своих ресурсов в расширении своего производства. Существующее налогообложение привело к массовому бегству от налогов, что в свою очередь приводит к недобору доходов в бюджет.

Следовательно, законодателю при работе с нормами финансового права следует учитывать все три функции, которые в них заложены.

**2.Банки и банковская система**

Центральный банк РФ и кредитные организации – важнейшее звено финансовой системы государства. Нормальное функционирование банков – основа функционирования всей финансовой системы. С ликвидацией государственной монополии на банковскую деятельность и появлением негосударственных коммерческих банков основная физическая масса денег находится на их корреспондентских счетах и таким образом они направляют потоки денежных средств. Однако деятельность их контролируется и регулируется Центральным банком РФ. Этот контроль (надзор) и нормативное регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Центрального банка – область публичного финансового - правового воздействия, цель которого – содействие решению общегосударственных задач. Нужно отметить также, что банковские кредитные учреждения по сути своей деятельности одновременно являются органами, осуществляющими финансовый контроль.

Современное состояние банковской системы РФ характеризуется следующими особенностями:

1) наличие двухуровневой банковской системы, включающей Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков;

2) определенная независимость Центрального банка РФ от органов государственной власти Федерации и субъектов Федерации;

3) преобладание в банковской системе кредитных организаций, основанных на негосударственной форме собственности;

4) наличие отношений гражданско-правового и хозяйственно правового характера между разными уровнями банковской системы.

В этой связи существенно изменяются объем и пределы финансово-правового регулирования банковской системы.

Банковская система – объект финансово-правового регулирования поскольку, связанна с общественными отношениями, возникающими в процессе финансовой деятельности государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций, обслуживания интересов публичной власти.

Разветвленная банковская система – необходимое условие развития рыночной экономики.

Банковский сектор – важнейший элемент финансовой системы РФ. Банки многократно превосходят всех других финансовых посредников по величине активов и капитала.

В целях поступательного движения экономики, усиления функциональной роли банковского сектора Правительством РФ и Банком России принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, реализация которой расчитанна на среднесрочную перспективу – пять лет. Стратегия определяет задачи развития банковского сектора и меры государственной политики по их решению.

Основными целями дальнейшего развития банковского сектора признаны укрепление его устойчивости, повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов банков, усиление защиты их интересов, предотвращения использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой практике.

В последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом.

Коммерческие банки выполняют важную роль в проведении операций со средствами государственного бюджета и государственными внебюджетными фондами. Являясь объектом правового воздействия, банковская система в целом и все ее элементы в отдельности оказываются активными участниками, субъектами финансово-правовых отношений.

Такого рода отношения возникают между органами публичной власти и элементами банковской системы по поводу аккумуляции, распределения. Перераспределения денежных средств государства, направления их на нужды государства, осуществление контроля за движением денежных средств, правильностью расчетных, кассовых и валютных операций и т.д.

Можно выделить три группы финансово0-правовых отношений:

1. Между органами государства и элементами банковской системы;
2. Внутри банковской системы между элементами разных уровней;
3. Между элементами банковской системы и хозяйствующими субъектами.

В этих отношениях отчетливо выступают две важные составляющие:

1. Обязательный субъект, наделенный полномочиями государственно0властного характера;
2. Отношения неразрывно связанны с деньгами (имуществом).

Первая группа отношений возникает при определении органами государственной власти места и роли банковской системы в финансовой системе государства, т.е. признание за банковской системой статуса финансовой правосубъектности. В первую очередь, это отношения между органами законодательной и исполнительной власти и Центральным банком РФ как важнейший элемент банковской системы. Так, Центральный банк РФ выступает в качестве субъекта финансовых правоотношений при выполнении им обязанностей по проведению совместно с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, операций с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Федерации, перечислением в федеральный бюджет части прибыли.

Центральный банк РФ – субъект финансовых правоотношений при возложении на него обязанностей по обслуживанию государственного долга РФ, при получении бюджетных средств на затраты по размещению, рефинансированию, выплате доходов и погашению долговых обязательств России. Кредитные организации могут вступать в финансово-правовые отношения с органами Федерального казначейства при осуществлении операций со средствами федерального бюджета.

Вторая группа отношений возникает между Центральным банком РФ как государственным учреждением, наделенным государственно-властными полномочиями в финансово-кредитной сфере, и кредитными учреждениями.

Кредитные организации занимают важное место в экономической системе любого государства, построенного с учетом принципов рыночной экономики. Основные функции кредитных организаций – обеспечение потребности хозяйствующих субъектов, в том числе государственных органов, в денежных средствах, предоставление кредитных ресурсов; сбережение и накопление денежных ресурсов; перемещение денежных средств. Кредитные организации аккумулируют децентрализованные фонды денежных средств, являющиеся составной частью государственных финансов в целом. В этой связи, исходя из значимости кредитных учреждений, как организаций, обеспечивающих функционирование публичной власти и государства, из значимости основного инструментария их деятельности - денег, государственные органы наряду с общим гражданско-правовым методам правового регулирования применяют императивный финансово-правовой метод. В результате часть отношений между Центральным банком и кредитными учреждениями в полной мере можно охарактеризовать как финансово-правовые.

Финансово-правовые отношения возникают между Центральным банком и кредитными учреждениями по поводу определения статуса кредитных учреждений как элемента финансовой системы, лицензирования, установления обязательных финансовых нормативов деятельности, надзора за соблюдением банковского законодательства.

Третья группа отношений возникает при возложении на Центральный банк и кредитные учреждения ряда функций государственных органов, связанных с обеспечением нормального функционирования финансовой системы в процессе деятельности хозяйствующих субъектов. Это в первую очередь относится к отношениям, связанным с осуществлением Центральным банком функций органа валютного контроля, а уполномоченными банками – функций агентов этого контроля. Помимо Центрального банка РФ к числу участников финансово-правовых отношений относятся коммерческие банки, выступающие в качестве лиц, наделенных государством властными полномочиями в сфере государственных финансов. В этом качестве они наделены правами по истребованию от хозяйствующих субъектов, осуществляющих валютные операции, необходимых документов и информации, соответствующих объяснений о валютных операциях.

*Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.*

Важнейший субъект, осуществляющий финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы.

Основной целью деятельности Банка России: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Центральный банк выполняет следующие функции:

1. Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
3. Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
4. Устанавливает правила расчетов в РФ;
5. Устанавливает правила проведения банковских операций;
6. Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
7. Осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
8. Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на банковские операции, приостанавливает их действие и отзывает их;
9. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
10. Регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
11. Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимым для выполнения функций Банка России;
12. Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
13. Определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
14. Устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
15. Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
16. Участвует в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
17. Устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валют, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
18. Проводит анализ и прогнозирование состоянии экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
19. Осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Правовой статус Банка России носит комплексный характер. Он складывается из ряда «отраслевых» статусов (конституционный, административно-правовой, финансово-правовой, гражданско-правовой и др.).

Поскольку Банк России – юридическое лицо, он выступает в качестве субъекта гражданско-правовых отношений. Вместе с тем он обладает властными полномочиями, что не свойственно гражданскому праву.

Анализ функций и практики деятельности позволяет сделать вывод, что правовой статус Банка России складывается из двух составляющих – государственно властной (публично-правовой) и гражданско-частноправовой.

Публично-правовая составляющая статуса Центробанка реализуется через функции регулирования деятельности денежно-кредитной и банковской системы, лицензирования банковской деятельности, установление экономических нормативов, нормотворчества, контроля и надзора за соблюдением банковского законодательства. Правоотношение между Центральным банком и коммерческими банками при реализации указанных функций строятся на принципах власти и подчинения. В этих отношениях отсутствует равенство сторон, они носят ярко выраженный вертикальный характер. Но эта вертикальность основана не на организационной, а на функциональной подчиненности.

Особенности публично-правового характера статуса Банка России определяют и его взаимоотношения с органами государственной власти. Еще одним свидетельством признания публичности статуса Банка России является его подконтрольность и подотчетность Государственной Думе. Это означает, что назначение на должность и освобождение от должности Председателя Банка России производится Государственной Думой по представлению Президента РФ. Банк России представляет Государственной Думе на рассмотрение годовой отчет, а также аудиторское заключение; два раза в год Председатель Банка России докладывает Государственной Думе о деятельности Банка; о деятельности Банка могут проводиться парламентские слушания.

Важная публично-правовая функция Центрального банка – денежная эмиссия и организация денежного обращения.

Таким образом, с точки зрения публичного назначения и обладания государственно властными полномочиями Банк России можно охарактеризовать как орган государства по управлению денежно-кредитной сферой.

Анализ правового положения Банка России в сравнении с теоретическими конструкциями различных видов юридических лиц, известных гражданскому кодексу, не позволяет однозначно отнести его ни к одной из них. Правовая природа Центрального Банка в том виде, в котором она следует из действующей редакции Законна о Центральном банке, может быть определенна следующим образом: Центральный банк – коммерческая организация, которая владеет, пользуется и распоряжается имуществом, находящимся в федеральной собственности, на особом вещном праве, не известном ГК. Коммерческая деятельность Банка России совмещается им с осуществлением функций по управлению кредитной системой Российской Федерации.

Как представляется, с позиции традиционного подхода к определению органов государства и, исходя из содержания действующего законодательства, невозможно однозначно определить место Центрального банка в действующей системе органов государства. Банк России – специфическое явление, сочетающее в себе черты государственного органа по своему предназначению с отдельными элементами хозяйствующего субъекта (юридического лица).

В соответствии с действующим законодательством система Центрального банка РФ включает в себя: центральный аппарат, территориальное учреждение, рассчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения, организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.

Руководство и управление Банком России осуществляют коллегиальные органы – Национальный банковский Совет и Совет директоров.

**Заключение**

Среди многих новых явлений, наблюдаемых в России последнего десятилетия, можно отметить бурное развитие финансового права, занимавшего долгие годы в числе других отраслей права и юридических наук весьма скромное место. До этого времени законодательные акты, содержащие нормы финансового права, были не многочисленны, здесь действовали в основном правительственные постановления и инструкции, центральных финансово-кредитных органов.

В последние годы наблюдается иная картина. Активно формируется законодательная основа регулирования финансовых отношений, резко возрос интерес к финансовому праву со стороны управленческих структур во всех областях хозяйственной деятельности, органов государственной власти и местного самоуправления и граждан, особенно предпринимателей.

И, тем не менее, российское финансовое право, воспринявшее опыт правового регулирования финансовых отношений в странах с развитой рыночной экономикой, в целом соответствует новым условиям жизни общества, что предопределяет его важную роль в экономических и социальных преобразованиях, в развитии производственного потенциала и укреплении государственных финансов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция РФ 1993 года. (Текст): офиц. Текст. – М.: Маркетинг, 2001. – 39,(1) с.
2. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2000. – 495 с.
3. Финансовое право: Учебник. 3.-е изд., перераб. и доп. / Отв. Ред. О.Н. Горбунова.- М.: Юристъ, 2006. – 587 с.
4. Финансовое право: Учебник / Отв. Ред. Н.И. Химичева. Ф59 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2000. – 600 с.
5. Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 №186 «ВОПРОСЫ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ»

1. Согласно постановлению Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. №186 Федеральная служба по финансовому мониторингу находится в ведении Министерства финансов РФ. Постановлением Правительства РФ от 8 апреля 2004 г. №198 закреплено, что Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансовой сфере. [↑](#footnote-ref-1)