КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу «Финансовое право»

Тема:

**«Финансовые правоотношения»**

**Оглавление**

Введение

1. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

2. Возникновение, изменение и прекращение правоотношений в различных институтах финансового права

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. В процессе реализации норм финансового права возникают финансовые правоотношения. Анализ механизма их возникновения, изменения и прекращения позволяет понять всю систему финансового права, что и определяет актуальность данной работы.

В данной работе были поставлены следующие задачи:

* + дать определение финансовым правоотношениям;
	+ описать общие условия их возникновения, изменения и прекращения.
	+ проанализировать возникновения, изменение и прекращение отношений в различных отраслях финансового права.

**1. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

Финансово-правовые нормы являются первыми исходными элементами, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны общие черты правовой нормы любой отрасли права, но и присущи особенности, обусловленные как спецификой предмета правового регулирования финансового права, так и применяемого законодателем при его регулировании специального метода.

Нормы финансового права как публичной отрасли права носят императивный характер, то есть их содержание не может быть изменено по соглашению участников общественного отношения, как это имеет место при диспозитивных нормах, содержащихся, например, в Гражданском кодексе РФ.

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

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

Запрещающие нормы, как явствует из самого названия, содержат запрет на совершение какого-либо действия. К запрещающим нормам, например, следует отнести также норму, содержащуюся в п. 4 ст. 82 Бюджетного кодекса Российской Федерации, согласно которой расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается.

Уполномочивающие нормы устанавливают определенные права участников финансовых отношений, но реализация этих прав находится в зависимости от действий самого участника. Такие нормы содержатся, например, в нормативных правовых актах, регулирующих кредитные отношения.

Большинство норм финансового права носит обязывающий характер.

Нормы финансового права в зависимости от их содержания подразделяются также на материальные и процессуальные. Материальные финансово-правовые нормы закрепляют права и обязанности субъектов финансовых правоотношений, компетенцию и структуру органов управления финансами и т. д. Процессуальные финансово-правовые нормы определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений. Особенно четко можно провести разграничение между материальными и процессуальными нормами финансового права в бюджетном праве, а также в налоговом праве.

В юридической литературе финансово-правовая норма определяется как установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения участников общественных отношений, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований.

Структура финансово-правовых норм 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. 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, то есть предписывает совершение определенных действий по образованию, распределению или использованию государственных 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 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 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 правовосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

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

Финансовое правоотношение определяется как общественное отношение, возникающее при создании, распределении, использовании фондов денежных средств и урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями. Как и любое другое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовое правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они: а) возникают в процессе финансовой деятельности государства; б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган государственной власти; в) всегда возникают по поводу денег – денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

Эти три отличительные черты, рассматриваемые в их совокупности, отграничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: 1) государственно-властный и 2) имущественный.

Эта деятельность основывается на государственных актах. В то же время мобилизация и расходование государством денежных средств представляет собой деятельность материального, имущественного характера. Поэтому финансовые правоотношения являются властно-имущественными отношениями.

Следует различать понятия «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения».

Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью, то есть потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения – это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быт соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами); между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Финансовые правоотношения можно классифицировать по ряду оснований.

По материальному содержанию они делятся, в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права, на следующие виды:

* бюджетные правоотношения;
* налоговые правоотношения;
* неналоговые правоотношения;
* финансовые правоотношения в области государственного кредита;
* финансовые правоотношения в области страхования;
* правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;
* финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
* финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;
* валютные правоотношения.

По субъектам финансовые правоотношения делятся на:

* возникающие между органами государственной власти; между органами государственной власти и управления общей компетенции;
* между вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
* между предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
* между финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
	+ между финансовыми органами и гражданами.

Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия (бездействие) или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Таким нормативным актом в области финансовой деятельности государства является Закон о федеральном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальным нормативным актом является извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

* + погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);
	+ выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;
	+ использование выданных бюджетных ассигнований;
	+ осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;
	+ прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например, в связи с переходом на пенсию, в связи с призывом в армию и т.д.

Общественные отношения, возникающие в сфере финансов, в соответствии с действующим российским законодательством могут регулироваться не только нормами финансового права.

В соответствии с ГК РФ[[1]](#footnote-1) гражданское законодательство регулирует имущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников. В данной статье предусмотрено также, что к имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в том числе к налоговым и другим финансовым отношениям, гражданское законодательство не применяется, если иное не предусмотрено законодательством. Возможность применения гражданского законодательства при регулировании финансовых отношений в случаях, предусмотренных законом, является новеллой российского законодательства. В настоящее время гражданское законодательство регулирует такие отношения в сфере финансов, как, например, бюджетные, налоговые, банковские; отношения, возникающие в области государственного кредита, страхования; расчетные отношения.

Так, например, ст. 72 Налогового кодекса Российской Федерации (ч. I) предусматривает норму, согласно которой исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться гражданско-правовыми способами: залогом имущества, поручительством, пеней. При этом в ст. 73 и 74 НК РФ предусмотрено, что к правоотношениям, возникающим при установлении залога и поручительства в качестве меры по обеспечению исполнения обязанности по уплате налогов, применяются положения гражданского законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

В следующей главе будет рассмотрено возникновение, изменение и прекращение финансовых отношений в различных отраслях финансового права.

**2. Возникновение, изменение и прекращение правоотношений в различных институтах финансового права**

Согласно Бюджетному кодексу РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ бюджет – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления[[2]](#footnote-2).

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем, что Россия является федеральным государством, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации, бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности.

В соответствии со ст. 1 Бюджетного Кодекса Российской Федерации бюджетными правоотношениями являются:

* + отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;
	+ отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

К бюджетным правоотношениям относятся отношения, возникающие при установлении правового статуса участников бюджетного процесса, правовых основ порядка и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

В соответствии с Бюджетным Кодексом РФ бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней:

* + первый уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
	+ второй уровень – бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
	+ третий уровень – местные бюджеты[[3]](#footnote-3).

Как уже отмечалось выше, возникновение финансовых правоотношений в этой области осуществляется в связи с принятием бюджета соответствующего уровня.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке установленными уставами муниципальных образований.[[4]](#footnote-4)

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях. Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в первом чтении в течение 30 дней со дня его внесения в Думу Правительством РФ. В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума может передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ; вернуть указанный законопроект в Правительство РФ на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

Государственная Дума рассматривает законопроект во втором чтении в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении.

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации, а также расходы по иным программам. В третьем чтении законопроект рассматривается в течение 25 дней со дня принятия его во втором чтении.

Государственная Дума рассматривает законопроект в четвертом чтением в течение 15 дней со дня принятия его в третьем чтении. При рассмотрении его в четвертом чтении законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается. Федеральный закон должен быть принят Государственной Думой до 1 декабря текущего года.

Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится до 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

Изменение финансовых правоотношений в этой области осуществляется путем изменения бюджетного законодательства. Бюджетное законодательство Российской Федерации состоит из Бюджетного кодекса и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Российской Федерации о бюджетах субъектов Российской Федерации на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления, регулирующих соответствующие бюджетные отношения.

Прекращение бюджетных взаимоотношений, как сказано выше, производится посредством исполнения бюджета.

В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителен и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Бюджеты исполняются по доходам и расходам. В частности, Федеральное казначейство регистрирует все операции, связанные с поступлением в федеральный бюджет доходов и поступлений из источников финансирования дефицита федерального бюджета, а также с санкционированием и финансированием расходов федерального бюджета, в Главной книге Федерального казначейства. Федеральное казначейство ведет сводный реестр получателей средств федерального бюджета. Данные Главной книги казначейства являются основой для формирования отчетов об исполнении федерального бюджета.

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

По итогам исполнения бюджета происходит подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета. В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных им бюджетных учреждений.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ под налогом понимается 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 и (или) муниципальных образований[[5]](#footnote-5).

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Налоги зачисляются в бюджет соответствующего уровня или государственные внебюджетные фонды и, как правило, обезличиваются в них. Этим налоги отличаются от сборов, которые взимаются на определенные цели или являются платой за оказание плательщику каких-либо юридически значимых действий.

Налоговое правоотношение – вид финансового правоотношения, то есть общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли (раздела) финансового права – налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими при установлении, введении и взимании налогов и сборов в РФ, а также в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

В Налоговом Кодексе РФ определены участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах[[6]](#footnote-6).

Субъектами налогового правоотношения являются:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом налоговыми агентами;

3) Министерство Российской Федерации по налогам и сборам и его территориальные подразделения;

4) Государственный таможенный комитет Российской Федерации и его территориальные подразделения;

5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов (сборщики налогов и сборов);

6) Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов, иные уполномоченные органы (финансовые органы) – при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов и других вопросов, предусмотренных Налоговым кодексом;

7) органы государственных внебюджетных фондов;

8) Федеральная служба налоговой полиции Российской Федерации и ее территориальные подразделения – при решении вопросов, отнесенных к их компетенции Налоговым кодексом РФ.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

В порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ, филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций выполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов на той территории, на которой эти филиалы и иные обособленные подразделения осуществляют функции организации.

Налоговый кодекс РФ, определяя участников налоговых правоотношений, вводит новые понятия, ранее не используемые в налоговом законодательстве России. Речь идет о налоговых агентах, сборщиках налогов и (или) сборов, а также о взаимозависимых лицах.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов. Налоговыми агентами, например, являются работодатели при исчислении, удержании и перечислении в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов, взимаемых с заработной платы и иных доходов своих работников.

Возникновение и прекращение налоговых правоотношений связано соответственно с возникновением обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов. Следовательно, налоговые правоотношения могут возникнуть или прекратиться, в частности, в связи со следующими действиями:

* + регистрацией (закрытием) предприятия;
	+ устройством (увольнением) физического лица на работу;
	+ приобретением (продажей), дарением (получением в дар) имущества или транспортных средств.

Налоговый кодекс РФ в ст. 72 закрепляет основные способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Данная статья не носит исчерпывающий характер. В частности, в отношении налогов и сборов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, могут применяться иные меры обеспечения исполнения обязательств в порядке и на условиях, установленных таможенным законодательством Российской Федерации.

Закрепляя основные способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, Налоговый кодекс РФ использует как гражданско-правовые способы обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство, пени), так и специфические способы обеспечения, характерные для властных отношений, которыми являются налоговые отношения (приостановление операций по счетам в кредитных организациях и арест на имущество налогоплательщика).

Для действенного осуществления налогового контроля введена обязательная для налогоплательщиков постановка на учет в налоговых органах по месту нахождения организации, месту нахождения ее филиалов и представительств, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Если в состав организации входят филиалы, представительства или имеется на праве собственности недвижимое имущество, подлежащее налогообложению, она должна встать на учет в налоговом органе не только по месту нахождения, но и по месту нахождения каждого филиала и (или) представительства и месту нахождения названного имущества и транспортных средств.

Постановка на учет организаций или индивидуальных предпринимателей не зависит от того, имеются ли у налогоплательщиков подлежащие налогообложению доходы или нет.

Изменение налоговых правоотношений возможно либо с изменением налогового законодательства, либо с изменением статуса налогоплательщика или плательщика сборов.

Государственный и муниципальный кредит как экономическая категория представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством (муниципальными образованиями) на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов. Государственный и муниципальный кредит как правовая категория – это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения[[7]](#footnote-7).

Правовой основой государственного (муниципального) кредита, в первую очередь, является Конституция Российской Федерации, где в п. 3 ст. 104 говорится, что «законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства Российской Федерации». Пункт 4 ст. 75 Конституции Российской Федерации закрепляет, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе. Помимо конституционных норм правовую основу государственного кредита с 1 января 2000 года образуют соответствующие нормы Бюджетного кодекса Российской Федерации, Федеральный закон от 12 июля 1999 г. «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка ССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации», а также иные законы и подзаконные нормативные акты.

Специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита, заключается в том, что в названных отношениях государство (муниципальные органы) выступают в роли должника, заемщика, гаранта. Несмотря на это, именно эти органы в одностороннем порядке определяют условия проведения государственных (муниципальных) займов, что обусловлено государственно-властным характером финансово-правовых норм. Юридические и физические лица, добровольно вступившие в названные правоотношения, путем получения займа, обязаны выполнять его условия. Правоотношения в этой области прекращаются в связи с погашением займа.

Страхование является самостоятельным институтом финансовой системы государства и может быть охарактеризовано как экономическая и правовая категории.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов. С материальной точки зрения, страхование выступает в виде созданных денежных или материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствии и других непредвиденных обстоятельств.

В научной литературе страхование рассматривается не только как экономическая, но и как правовая категория, т. к. общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда, опосредуются нормами права.

В соответствии со ст. 72 Конституции Российской Федерации осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидации их последствий находится в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации. Страхование, как уже отмечалось, наряду с другими мерами призвано предотвращать и ликвидировать отрицательные последствия чрезвычайных обстоятельств. Данная важная сфера деятельности в России основывается на соответствующей правовой базе, которая включает в себя значительное количество различных нормативных актов, в своей совокупности образующих страховое законодательство. Содержащиеся в нем нормы образуют комплексный правовой институт – страховое право, регулирующее общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных и иных средств. Разнообразие и сложность названных общественных отношений обусловили необходимость их правового урегулирования нормами различных отраслей права, таких как административное, финансовое, гражданское, социального обеспечения и др.

Особую значимость для развития страхового дела имеют общественные отношения, складывающиеся между страховщиками и государственными органами, осуществляющими на современном этапе рыночных преобразований регулирование их деятельности и выполнение надзорных, контрольных функций по отношению к ним. Для этого в 1992 году в соответствии с Указом Президента была создана Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, преобразованная в 1996 году в Департамент страхового надзора в структуре Министерства финансов Российской Федерации. Отношения в области установления системы и структуры государственных органов, осуществляющих регулирование и надзор (контроль) за страхованием, а также прав и обязанностей должностных лиц названных органов, являются предметом правового регулирования административного права.

Страхование как один из институтов финансовой системы государства, который составляют финансовые отношения, образующиеся в процессе формирования и использования страховых фондов, является предметом правового регулирования финансового права. Так, нормы финансового права регулируют: источники формирования страхового фонда, его взаимоотношения с другими звеньями финансовой системы государства, в частности с бюджетной системой; порядок использования средств фонда страхования; компетенцию органов государственной власти в области страхования (совместно с нормами административного права); обязательное государственное страхование и иные отношения в сфере страхования, возникающие в процессе создания, распределения и использования фонда страхования, т.е. такие, которые связаны с осуществлением государством финансовой деятельности.

Нормы гражданского права регламентируют основания возникновения различных страховых правоотношений, права и обязанности их субъектов, закрепляют объекты страхования, предусматривают существенные условия договора страхования, его форму, условия освобождения страховщика от обязанности по страховому обязательству и т.д.

Источниками страхового права являются нормативно-правовые акты разного уровня и, как отмечалось, ряда отраслей российского законодательства, что также обусловлено комплексным характером данного института. Наряду с указанными конституционными нормами к важнейшим нормативным актам, регулирующим страхование и являющимся основными в системе страхового законодательства, относятся: Гражданский кодекс РФ (ст. 927-970), Закон Российской Федерации «О страховании» от 27 ноября 1992 г. (в редакции Федерального Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997 г.), Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г., Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. В названных законодательных актах раскрываются такие основные понятия и категории страхования, как страхователь, страховщик, страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая выплата, страховая премия, страховой взнос, тариф, договор страхования и др.

И, в заключение, рассмотрим валютные правоотношения. В РФ действует режим валютного государственного регулирования[[8]](#footnote-8), установленный Законом Российской Федерации от 9 октября 1992 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Избранный тип валютного режима определяет принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства. Анализ структуры валютного правоотношения позволяет охарактеризовать тип валютного режима Российской Федерации в современных условиях.

Названный Закон субъектов валютных правоотношений делит на две категории: резиденты и нерезиденты.

К резидентам относятся:

* + физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;
	+ юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в РФ;
	+ предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
	+ дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;
	+ филиалы и представительства за пределами РФ названных ранее юридических лиц, а также предприятий и организаций, таковыми не являющихся.

К нерезидентам Закон относит:

* + физических лиц, имеющих постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящихся в РФ;
	+ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
	+ предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
	+ находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
	+ находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов-юридических лиц и предприятий, не являющихся юридическими лицами.

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 понимаются:

* + валюта Российской Федерации;
	+ ценные бумаги в валюте Российской Федерации;
	+ иностранная валюта;
	+ валютные ценности.

В соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным операциям относятся:

* + операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
	+ ввоз, вывоз и пересылка в Российскую Федерацию и из Российской Федерации валютных ценностей;
	+ осуществление международных денежных переводов;
	+ расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

В соответствии со ст. 5 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» для возникновения валютных правоотношений и осуществления банковских валютных операций кредитные организации должны получить в Центральном Банке РФ специальные лицензии, которые делятся на следующие виды:

* + лицензии на осуществление банковских операций (за исключением привлечения во вклады средств физических лиц) со средствами в рублях и иностранной валюте;
	+ лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте и другие.

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

В соответствии со ст. 5 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты могут иметь счета в иностранной в уполномоченных банках, иметь счета в иностранных банках – только с разрешения Банка России на условиях, им устанавливаемых.

Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Беспрепятственный ввоз иностранной валюты в Россию возможен при соблюдении правил таможенного контроля. Вывоз иностранной валюты из страны сверх установленного лимита допускается только при наличии соответствующей справки из уполномоченного банка.

**Заключение**

Финансово-правовые нормы – это исходные 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.

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.

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

Финансовое правоотношение определяется как общественное отношение, возникающее при создании, распределении, использовании фондов денежных средств и урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями. Как и любое другое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовое правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

Финансовое правовое отношение возникает в связи с тем, что соответствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность, то есть деятельность, направленную на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств, и эта деятельность регламентируется нормами финансового права. Указанный признак является определяющим при отграничении финансового правового отношения от смежных правовых отношений, в частности от административных правовых отношений.

Субъектами финансовых правовых отношении могут быть физические лица (граждане), юридически лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правовых отношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должно быть государственное или муниципальное образование в целом либо орган государственной власти или местного самоуправления.

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами), между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Финансовое правоотношение возникает только по поводу денежных средств (финансовых ресурсов), вне зависимости от их формы выражения. Оно относится к имущественным отношениям, основанным на властном подчинении одной стороны другой.

На основании проведенной работы можно сделать вывод, что как и любое другое правоотношение, финансовое правоотношение возникает, изменяется и прекращается при наступлении определенных оснований, которые в правовой науке получили название «юридические факты».

Юридическими фактами, из которых возникают, в связи с которыми изменяются или прекращаются финансовые отношения, могут быть как действия (бездействия), так и события.

**Список использованных источников**

1. Конституция РФ.
2. Бюджетный Кодекс РФ.
3. Гражданский Кодекс РФ.
4. Налоговый Кодекс РФ.
5. Валютный рынок и валютное регулирование: Учебное пособие / Под ред. И.Н. Платоновой. М.: БЕК,2006.
6. Дробозина Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. М.: ЮНИТИ, 2000.
7. Карасева М.В. Финансовое право. М., 2005.
8. Козырин А.Н. Категории «валюта» и «валютные ценности» в законодательстве Российской Федерации/ Бухгалтерия и банки. 2001. №1.
9. Комментарий к Бюджетному кодексу РФ (постатейный). Под ред. проф. А.Н. Козырина. – М.: ЭКАР, 2002.
10. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. 2004.
11. Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 2005.
12. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2005.
1. ГК РФ. Ст. 2. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бюджетный Кодекс РФ. Ст. 1. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бюджетный Кодекс РФ. Ст. 10. [↑](#footnote-ref-3)
4. Бюджетный Кодекс РФ. Ст. 11. [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый Кодекс РФ. Ст. 8. [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговый Кодекс РФ. Ст. 9. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. С. 236-249. [↑](#footnote-ref-7)
8. Валютный рынок и валютное регулирование: Учебное пособие / Под ред. И.Н. Платоновой. [↑](#footnote-ref-8)