## Содержание

Введение 2

1.1 Понятие финансово-правовых норм и их особенности 4

1.2 Специфические признаки финансово-правовой нормы 7

2. Классификация и структура финансово-правовых норм 11

2.1 Виды финансово-правовых норм 11

2.2 Структура финансово-правовых норм 18

Заключение 22

Библиографический список литературы 23

## Введение

Актуальность темы курсовой работы.

Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, регулируются нормами финансового права. Как и нормы всех остальных отраслей права, это писаные правила поведения, которые устанавливаются государством в строго определенном порядке и форме и вводятся в действие в точно установленный законодателем срок.

Финансово-правовые нормы не являются простой волей законодательных и исполнительных органов, они имеют материальное обоснование. Государственные органы, принимая законы и нормативные акты в области финансовой деятельности, всегда ограничены 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 иные 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.

Осуществляя финансовую деятельность, государственные органы и органы местного самоуправления в пределах своей компетенции принимают финансово-правовые акты, посредством которых в пределах своих полномочий регулируют общественные отношения в области аккумуляции, распределения и использования финансовых ресурсов, проведения контроля за их расходованием, за выполнением финансовых планов, финансовых обязательств перед государством. В таких актах и выражаются юридические (или правовые) формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Финансово-правовая норма конкретизируется как норма определенного нормативного правового акта, последние действуют в определенном временном интервале и пространстве, а также охватывают своим воздействием соответствующий круг лиц. Нормативные правовые акты, регулирующие финансовые отношения, подчиняются общему правилу распространения своего действия.

Финансово-правовые акты - это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

В современных условиях в связи с развитием финансового законодательства число финансово-правовых норм увеличивается, что свидетельствует о реальности, достаточно высокой степени гарантированности материальных финансово-правовых норм на современном этапе и т.д.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере финансовой деятельности государства, регулируемые нормами финансового права.

Предмет исследования составляют финансово-правовые нормы как первичные элементы финансового права.

Целью выступает исследование финансово-правовых норм, характеристика их общих признаков и особенностей.

В соответствии с поставленной целью в курсовой работе поставлены следующие задачи:

1. Дать определение понятию финансово-правовой нормы.

2. Раскрыть специфические признаки финансово-правовой нормы.

3. Рассмотреть виды финансово-правовых норм.

4. Показать структуру финансово-правовых норм.

1. Общая характеристика финансово-правовых норм

## 1.1 Понятие финансово-правовых норм и их особенности

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

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

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

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

Общие признаки финансово-правовой нормы таковы:

• нормы устанавливаются государством и их исполнение обеспечивается принудительной силой государства;

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

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

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

С точки зрения происхождения финансово-правовых норм их особенность заключается в том, что они редко возникают как фактические, т.е. в общественной жизни редко складываются правила поведения, являющиеся прототипом финансово-правовой нормы. Сначала создается фактическая модель поведения, а затем она оформляется нормой права.

Особенности финансово-правовых норм обусловлены тем, что они в отличие от норм других отраслей права регулируют 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.

Главная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер. Государство предписывает правила поведения юридическим лицам, гражданам в области финансовой деятельности.

Финансово-правовые нормы содержат правила взимания налогов и других обязательных платежей с граждан и предприятий, формирования и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и т.д.

Как правило, они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписания нормы и условий ее применения.

Например, в финансово-правовых нормах содержатся адресованные 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 распоряжении государства 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 им излишне взысканные платежи.

Имеются особенности и в юридических свойствах прав и обязанностей, установленных финансово-правовыми нормами, связанные с участием в финансовых отношениях государственных органов, предприятий, организаций и учреждений, компетенция которых определяется в 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 государственных и местных органов власти 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. Таковы права и обязанности граждан, предприятий, предпринимателей, которые основываются на конституционном праве собственности, праве свободного использования имущества для не запрещенной законом экономической деятельности. [1, C.122]

## 1.2 Специфические признаки финансово-правовой нормы

Специфические признаки финансово-правовой нормы обусловлены особенностями предмета и метода финансово-правового регулирования. [7, С.45-67]

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

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

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

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

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

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

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

Это естественно, так как финансовые ресурсы необходимы государству не только для того, чтобы реализовать социальные интересы, воплощающиеся в его задачах и функциях, но и для того, чтобы содержать свой аппарат, государственные структуры, которые непосредственно обеспечивают реализацию социальных интересов. Таким образом, государство мобилизует денежные средства, чтобы израсходовать их на социально значимые мероприятия. В связи с этим финансово-правовые нормы являются средством реализации интересов всего общества, различных классов, социальных групп и т.д., а также интересов самого государства.

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

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

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

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

Они заключаются в наделении участников конкретных отношений, регулируемых отдельными финансово-правовыми институтами, соответствующими правами и обязанностями, закреплении мер ответственности за установленные законом нарушения финансовой дисциплины. В частности, санкции за нарушения бюджетного, налогового, валютного законодательства регулируются идентичными нормами, заключающимися в финансовых санкциях и административных штрафах, налагать которые могут руководители соответствующих финансовых и контролирующих органов.

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

## 2. Классификация и структура финансово-правовых норм

## 2.1 Виды финансово-правовых норм

Финансово-правовые нормы, как и все прочие правовые нормы, можно классифицировать по некоторым признакам. [8, С.56-69]

В зависимости от функций, выполняемых финансовым правом, финансово-правовые нормы подразделяются на регулятивные и охранительные.

Регулятивные нормы направлены непосредственно на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей. Основная масса финансово-правовых норм является регулятивной, так как финансовое право, по существу, не является охранительной отраслью права, а призвано, прежде всего, отрегулировать определенную группу отношений, т.е. закрепить их, упорядочить деятельность субъектов в этих отношениях и т.д. К регулятивным финансово-правовым нормам, в частности, относятся нормы ст.51, 56 НК РФ, закрепляющие порядок исполнения обязанности по уплате налогов и сборов безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица; определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам.

К охранительным финансово-правовым нормам относятся нормы, которые предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения. К охранительным нормам, в частности, относятся нормы главы 16 Налогового кодекса РФ, в которой перечислены составы налоговых правонарушений и финансовые санкции.

Регулятивные финансово-правовые нормы, в зависимости от их юридического содержания и по способу воздействия на участников финансовых отношений, подразделяются на обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие финансово-правовые нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных положительных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок. Органы власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления обязаны строго по целевому назначению использовать выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в форме субвенций.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер, так как государство проводит свою финансовую политику, используя метод властных предписаний. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования - метод властных предписаний.

Запрещающие финансово-правовые нормы - это запрет на совершение каких-либо 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).

Управомочивающие 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. Такие нормы содержатся, например, в нормативных актах, регулирующих кредитные отношения.

Существует два вида управомочивающих финансово-правовых норм. Для первого вида этих норм характерно, что возможность их реализации (или нереализации) зависит исключительно от воли субъектов финансового права. Главным образом к таким субъектам относятся налогоплательщики. Однако в последние годы круг таких субъектов расширяется.

Для второго вида управомочивающих финансово-правовых норм характерно то, что субъект права имеет определенную свободу в выборе средств, времени и т.д. реализации этой нормы, однако эта норма в любом случае должна быть им реализована. Речь идет здесь о финансово-правовых нормах, закрепляющих компетенцию государственных органов и органов местного самоуправления через установление прав этих органов. Например, нормы ст.31 Бюджетного Кодекса РФ (далее БК) закрепляют принцип самостоятельности бюджетов через права органов государственной власти и местного самоуправления в области бюджета. Эти права являются компетенционными, а значит, они одновременно становятся и обязанностями для данных органов.

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.

Управомочивающие 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 особенностей предмета финансового регулирования финансово-правовые нормы подразделяются на материальные и процессуальные.

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 (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов). Так, законодатель определяет бюджетный процесс как регламентируемую законом деятельность законодательных и исполнительных органов власти и органов управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов разных уровней. Процессуальные нормы содержатся в Бюджетном кодексе РФ и Налоговом кодексе РФ.

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.

Финансово-правовые нормы могут быть классифицированы в зависимости от того, какую операцию они выполняют в процессе правового регулирования, т.е. на чем они специализируются. В связи с этим в науке выделяются так называемые специализированные нормы. Они не являются самостоятельной нормативной основой для возникновения правоотношений, а как бы присоединяются к регулятивным и охранительным нормам. Существуют следующие виды специализированных норм в финансовом праве: общие (общезакрепительные); оперативные; коллизионные; нормы-дефиниции; нормы-принципы.

Общие (общезакрепительные) нормы в обобщенном виде фиксируют определенные элементы регулируемых отношений. К ним относится норма ст.2 НК РФ, определяющая общие признаки отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

В нормах-дефинициях в обобщенном виде закрепляются признаки какой-либо финансово-правовой категории. Большое число норм-дефиниций содержится в НК РФ. В частности, такова норма ст.8 НК РФ, закрепляющая понятие налога и сбора. Такие же нормы содержатся в ст.6 БК РФ. Ими определяются понятия бюджета, бюджетной системы РФ, субвенции, дотации и т.д.

В нормах-принципах сформулированы основные начала бюджетного, налогового и другого законодательства, финансовой деятельности тех или иных государственных органов и органов местного самоуправления. Такие нормы закреплены в ст.3 НК РФ, определяющей основные начала законодательства о налогах и сборах.

Особенности отношений, составляющих предмет финансового регулирования, обусловливают наличие в системе финансово-правовых норм редкой разновидности норм - норм-расчетов, которые представляют собой количественное измерение объемов деятельности хозяйствующих субъектов и уровня развития. Это связано с денежным характером финансов, а значит, с требованием счета и фиксации. Примером норм-расчетов являются нормы законов о бюджетах, содержащие числовые показатели доходов и расходов бюджетов, государственного долга и т.д.

Оперативные финансово-правовые нормы определяют вступление в силу финансово-правовых норм, отмену действующих, продление срока их действия и т.д. Таковы, например, нормы ст.1 и 2 ФЗ "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" от 17 июля 1998 г.

Коллизионные финансово-правовые нормы указывают на законы, порядок, которые должны действовать именно в данном случае (при наличии альтернатив). Например, коллизионной является норма, содержащаяся в ст.7 ФЗ "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации. Она сформулирована так: "Федеральные законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации и не вошедшие в перечень актов, утративших силу, определенный статьей 2 настоящего Федерального закона, действуют в части, не противоречащей части первой Кодекса и подлежат приведению в соответствие с частью первой Кодекса".

Заметное место в системе финансово-правовых норм отводится рекомендательным нормам. Рекомендательные нормы представляют собой предложения конкретных органов, обращенные к тем или иным субъектам. Наиболее часто такие нормы встречаются в ежегодно принимаемых законах о бюджетах. В частности, в законе о федеральном бюджете на тот или иной финансовый год рекомендательные нормы обращены, как правило, к органам власти субъектов Федерации. Увеличение числа рекомендательных норм в современных условиях обусловлено проведением в жизнь политики федерализма, реализацией курса на финансовую децентрализацию, самостоятельность бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

Финансово-правовые нормы, помимо всего отмеченного, классифицируются по объему действия на общие и специальные. Общими являются нормы, распространяющиеся на целый ряд тех или иных отношений, а специальными - нормы, распространяющиеся на определенный вид отношений в пределах данного рода.

К примеру, общими являются нормы первой части НК РФ, распространяющиеся на все налоговые отношения, а специальными - нормы, регулирующие тот или иной вид налогов, налоговых отношений.

По территории действия различают финансово-правовые нормы, действующие: а) на всей территории Российской Федерации; б) на территории соответствующего субъекта Российской Федерации; в) на территории соответствующего муниципального образования. Соответственно, первые содержатся в правовых актах представительных и исполнительных органов власти федерального уровня, вторые - в аналогичных правовых актах субъектов Федерации, а третьи - в правовых актах органов местного самоуправления.

По времени действия нормы подразделяются на общие, которые устанавливаются на неопределенное время, и временные, которые установлены на определенный срок.

Общие нормы, которых большинство в финансовом праве, устанавливаются на неопределенный срок действия и утрачивают силу в связи с их отменой или изменением.

Временные нормы - это нормы, установленные на определенный срок. К временным финансово-правовым нормам относятся, прежде всего, предписания ежегодно принимаемых нормативных актов о бюджетах на соответствующий финансовый год. Эти нормы действуют, как правило, в течение срока действия соответствующего закона (или постановления органа местного самоуправления) о бюджете на финансовый год. Они содержатся в этих законах и постановлениях, а также в обеспечивающих (конкретизирующих) их нормативных актах. [7, 8]

## 2.2 Структура финансово-правовых норм

Структура финансово-правовых норм состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права. [5, С.78-86]

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

Гипотеза - первая часть финансово-правовой нормы, которая определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников этих правоотношений. Например, чтобы юридическое лицо заплатило налог на прибыль, оно, как минимум, должно получать от своей деятельности определенный доход. Обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

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

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

Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их санкции. Эти санкции распространяются на организации, должностных лиц и граждан. Причем возможно одновременное применение финансово-правовых санкций к должностному лицу и к организации.

Санкции финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов. Это пени и штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание невнесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банка. В связи с тем, что нарушение предписания, содержащегося в финансово-правовой норме, 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 правонарушение. При нарушении срока платежа неизбежно применяется эта санкция.

При изъятии денежных средств путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную бюджетную систему или иной централизованный государственный денежный фонд.

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. [2, С.67-68]

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. 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).

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.

## Заключение

Цель курсового исследования достигнута путём реализации поставленных задач. В результате проведённого исследования по теме "Понятие и виды финансово-правовых норм" можно сделать ряд выводов:

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.

## Библиографический список литературы

1. Апель А. Основы финансового права.2-е изд. - СПб: Питер, 2002.
2. Гладченко А.О. Основы финансового права. - М., 2004.
3. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы и комментарии: Учебное пособие. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Юриспруденция, 2001.
4. Додонов В.Н. и др. Финансовое и банковское право: Словарь - справочник. - М., 2001.
5. Крохина Ю.А. Финансовое право России. - М., 2004.
6. Финансовое право / под ред. Горбуновой О.Н. - М., 2005.
7. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева - М.: Юристъ, 2004.
8. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д. ю. н., проф.Н.И. Химичева. - М.: Норма, 2005.