**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.

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

1. Дать определение понятию финансово-правовой нормы.

2. Классифицировать финансово-правовые нормы.

3. Перечислить источники финансового права.

4.Определить действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.

**1. Понятие и особенности финансово-правовых норм.**

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.

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.

**2. Классификация финансово-правовых норм**

Финансово-правовые нормы, как и все прочие правовые нормы, можно классифицировать по некоторым признакам.

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 управомочивающие.

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 не реализации) 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.

**3. Источники финансового права.**

Источники финансового права Российской Федерации - это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права. Под источниками финансового права принято понимать способ внешнего выражения правовых норм.

1. Основным источником финансового права в Российской Федерации является нормативный правовой акт. Он представляет собой результат правотворчества органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

К нормативно-правовым актам как источникам финансового права относятся:

а) Конституция Российской Федерации. Многие ее нормы имеют прямую финансово-правовую направленность. Это норма ст. 57, устанавливающая обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы; норма ч. 3 ст. 75, определяющая, что система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом; норма п. «з» ст. 71, закрепляющая в ведении Российской Федерации федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития; норма ч. 4 ст. 75, устанавливающая, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе; ч. 5 ст. 101, учреждающая Счетную палату для контроля за исполнением федерального бюджета; ч. 3 ст. 104, устанавливающая, 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 РФ; ст. 106, закрепляющая, что обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам: а) федерального бюджета, б) федеральных налогов и сборов; ч. 1 ст. 114, устанавливающая, что Правительство РФ разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета.

б) Финансово-правовые нормы содержатся также в законодательных актах Российской Федерации и субъектов РФ, прежде всего в некоторых федеральных конституционных законах (т.е. тех, которые приняты по вопросам, предусмотренным Конституцией РФ). В их числе - ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» от 18 ноября 1994 г., принятый в соответствии со ст. 101 Конституции РФ и определяющий компетенцию и порядок деятельности органа государственного финансового контроля.

Наиболее важное место в системе источников финансового права занимают кодексы, т.е. законы, включающие систему норм, наиболее полно регулирующие определенный круг общественных отношений. В 1998 г. принят Налоговый кодекс РФ (часть первая), регулирующий отношения по установлению, взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения по поводу налогового контроля и ответственности за совершение налогового правонарушения. Кроме того, кодифицированным источником финансового права является Бюджетный кодекс РФ, принятый 17 июля 1998 г. и регулирующий отношения, возникающие в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга, а также отношения, возникающие в ходе бюджетного процесса.

К законодательным актам Российской Федерации относятся и федеральные законы, содержащие финансово-правовые нормы и являющиеся поэтому источниками финансового права. Особое место среди них занимают законы, устанавливающие те или иные налоги и порядок их взимания. Например, Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость», Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» и др. Все нормы, составляющие такого рода законы, являются финансово-правовыми. Вместе с тем имеются федеральные законы, которые являются источником финансового права не полностью, а лишь в определенной части. Примером может служить ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации», содержащий финансово-правовые нормы, регулирующие основы построения муниципального бюджета, организацию муниципальных займов и др.

Источником финансового права являются и законы субъектов Российской Федерации, содержащие финансово-правовые нормы, которые принимаются в пределах компетенции этого субъекта в области финансов. Среди них - ежегодно принимаемый закон о бюджете субъекта РФ на предстоящий финансовый год. Кроме того, почти все субъекты РФ имеют законы о бюджетном процессе в том или ином субъекте РФ, многие - законы о порядке предоставления налоговых льгот в том или ином субъекте РФ и т.д.

в) Среди нормативно-правовых актов как источников финансового права выделяются указы Президента РФ (ст. 90 Конституции РФ). Указы Президента РФ в сфере финансово-правового регулирования разнообразны. В основном, указы Президента РФ в сфере финансов носят организационный характер, т.е. содержат поручения органам государственной власти по разработке тех или иных нормативных актов, определяют порядок их разработки или основные направления деятельности этих органов в сфере финансов. Таковы, в частности, указы «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля» от 25 июля 1996 г., «О неотложных мерах по обеспечению финансовой стабилизации в стране» от 16 июля 1998 г, «О мерах по укреплению финансовой дисциплины и исполнению бюджетного законодательства Российской Федерации» от 14 мая 1998 г.

г) Постановления Правительства РФ также являются источниками финансового права в случаях, когда содержат финансово-правовые нормы. Число постановлений Правительства РФ по вопросам государственных финансов очень велико. В частности, это постановления, регулирующие основные условия выпуска и обращения государственных ценных бумаг, устанавливающие ставки таможенных пошлин и т.п. Аналогично федеральному уровню источниками финансового права являются акты органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

д) Часто источником финансового права являются ведомственные нормативно-правовые акты. Основное место среди них занимают инструкции и письма Министерства по налогам и сборам РФ, Министерства финансов РФ, а также Государственного таможенного комитета РФ.

Все ведомственные финансово-правовые акты должны приниматься на основе и во исполнение законов, в соответствии с актами Президента РФ и Правительства РФ. Ведомственные нормативно-правовые акты как источники финансового права приобретают юридическую силу после их государственной регистрации в Министерстве финансов РФ, осуществленной в соответствии с постановлением Правительства РФ от 13 августа 1997 г., которым утверждены Правила подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации.

е) Источником финансового права являются и локальные нормативно-правовые акты, содержащие финансово-правовые нормы. В частности, таковыми являются уставы и решения ученых советов государственных высших учебных заведений, затрагивающие вопросы их финансовой деятельности и содержащие, соответственно, финансово-правовые нормы.

2. Помимо нормативно-правового акта в качестве источника финансового права в последние годы стал выступать нормативный договор. В данном случае в качестве источника финансового права выступают международные договоры Российской Федерации с другими странами в сфере налогообложения. К примеру. Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Узбекистан от 2 марта 1994 г. «Об избежании двойного налогообложения доходов и имущества» Соглашение между Правительством РФ и Правительством Республики Болгария от 8 июня 1983 г. «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество».

Признание международно-правового договора в качестве источника российского права основано на ч, 4 ст. 15 Конституции РФ, которая устанавливает, что «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора». В связи с этим, в науке международные договоры Российской Федерации рассматриваются как часть ее национальной правовой системы. Не случайно ч. 4 ст. 15 Конституции РФ конкретизирована в ст. 7 НК РФ применительно к налогообложению.

Помимо международных договоров в качестве нормативного договора как источника финансового права выступают договоры между органами государственной власти Российской Федерации и ее субъектами, а также между самими субъектами РФ по бюджетным и налоговым вопросам. Например, договор о бюджетных отношениях между органами государственной власти Красноярского края и Таймырского автономного округа от 2 ноября 1995 г.

3. В качестве источника российского права в последние годы в теории права все чаще признается судебный прецедент. Судебный прецедент - это правило поведения, сформулированное судом при рассмотрении конкретного дела в судебном решении, имеющее общеобязательное значение. Судебный прецедент как источник финансового права представлен главным образом решениями Конституционного Суда РФ. В настоящее время вынесено более 10 решений Конституционного Суда РФ по вопросам, касающимся государственных финансов.

Общеобязательность решений Конституционного Суда РФ выражается в том, что в соответствии со ст. 79 Федерального конституционного закона от 21 июля 1994 г. «О Конституционном Суде Российской Федерации» акты или отдельные положения, признанные Конституционным Судом РФ неконституционными, утрачивают силу. Таким образом. Конституционный Суд РФ формулирует для всех обязательное правило не применять эти акты.

Кроме того, Конституционный Суд РФ часто в ходе рассмотрения дела формулирует правило поведения общего характера, которое ранее не было зафиксировано в каком-либо нормативном акте.

Более того, многие из этих правоположений затем находят свое закрепление в нормативно-правовых актах. Например, в решении Конституционного Суда РФ по делу о проверке конституционности п. 2 и 3 ч. 1 ст. 11 Закона РФ от 24 июня 1993 г. «О федеральных органах налоговой полиции» было впервые сформулировано правоположение о том, что бесспорный порядок взыскания штрафов в случае несогласия налогоплательщика с решением органа налоговой полиции является превышением конституционно допустимого ограничения права собственности, поскольку никто не может быть лишен своего имущества иначе, как по решению суда. Это правоположение было воспринято законодателем и закреплено в ст. 104 Налогового кодекса РФ.

**4. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.**

Финансово-правовые акты действуют в определенных пределах, ограниченных временем, пространством и кругом лиц. Информация о пределах действия финансово-правовых актов имеет большое значение в практике применения финансово-правовых норм.

1. Финансово-правовые акты действуют *во времени,* начало которого определяется моментом вступления их в силу. Порядок вступления в силу законов установлен Федеральным законом «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания» от 14 июня 1994 г., а иных нормативных актов - Указом Президента РФ «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти» от 23 мая 1996 г. № 7632. Особый порядок вступления в силу актов законодательства о налогах и сборах установлен в ст. 5 НК РФ.

Согласно вышеназванным актам существует три способа установления момента вступления в силу финансово-правовых актов.

Прежде всего, финансово-правовой акт вступает в силу с момента истечения срока после его официального опубликования.

Так, федеральные законы, регулирующие финансовые отношения, вступают в силу на всей территории Российской Федерации через 10 дней с момента их опубликования в официальныхизданиях, т.е. в «Российской газете», «Парламентской газете»или «Собрании законодательства Российской Федерации». Однако из этого правила существуют исключения. В соответствии сост. 5 НК РФ «акты законодательства о налогах вступают в силу неранее чем по истечении одного месяца со дня их официальногоопубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу...», «акты законодательства осборах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяцасо дня их официального опубликования». Но и из этого правиласуществуют исключения, а именно:

1) федеральные законы, вносящие изменения в НК РФ в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ и акты представительных органов местного самоуправления, вводящие налоги и (или) сборы, вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее 1-го месяца со дня их официального опубликования (п. 2 ст. 5 НК РФ);

2) «акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность, за налоговые правонарушения либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов и иных обязанных лиц, имеют обратную силу» (п. 3 ст. 5 НК РФ);

3) «акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных обязанных лиц, или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это» (п. 5 ст. 5 НК РФ). При этом в п. 2 ст. 5 НК РФ содержится запрет на придание обратной силы актам законодательства о налогах и сборах, устанавливающим новые налоги и (или) сборы, повышающим налоговые ставки, устанавливающим или отягчающим ответственность за налоговые правонарушения, устанавливающим новые обязанности или иным образом ухудшающим положение налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Помимо отмеченного, *моментом вступления в силу финансово-правового нормативного акта является дата его принятия или официального опубликования.* К примеру, Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» вступил в действие со дня его официального опубликования.

Кроме того, финансово-правовой нормативный акт вступает в силу с *момента, прямо указанного в нем самом или в законе, специально принятом по этому вопросу.* Так, часть первая НК РФ вступила в силу с 1 января 1999 г., т.е. с даты, указанной в Федеральном законе «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации». В ст. 5 БК РФ установлено, что ежегодно принимаемый закон о бюджете вступает в силу со дня подписания.

*Прекращение действия финансово-правовых нормативных актов определяется следующими моментами:* 1) *истечением срока его действия.* Например, Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в отдельные законы Российской Федерации о налогах» от 18 октября 1995 г. установил, что этот Федеральный закон действует до 31 декабря 1998 г. и утрачивает силус 1 января 1999 г.; 2) *отменой нормативного акта.* Так прекращают свое действие большинство финансово-правовых нормативных актов. Например, в соответствии со ст. 2 Федерального закона «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» с 1 января 1999 г, утрачивают силу ЗаконРФ от 20 декабря 1991 г. «Об инвестиционном налоговом кредите», Закон РФ от 27 декабря 1991 г. «Об основах налоговой системы в Российской Федерации и др.; 3) *заменой действующего финансово-правового нормативного акта другим актом*.

2. Действие финансово-правовых нормативных актов *в пространстве* ограничивается определенной территорией, в пределах которой они реализуются. Так, по общему правилу, федеральные законы, указы Президента РФ и акты федеральных органов исполнительной власти действуют на всей территории Российской Федерации; финансово-правовые нормативные акты субъектов РФ действуют на территории соответствующего субъекта РФ;акты органов местного самоуправления — на территории города,поселка или иного муниципального образования.

Действие финансово-правовых нормативных актов *по кругу лиц* означает их воздействие на тех лиц, которым адресованы выраженные в финансово-правовых нормах предписания.

Действие финансово-правовых актов по кругу лиц построено, прежде всего, на принципе территориальности.

Действие финансово-правовых актов по кругу лиц построено в ряде случаев и на принципе резидентства. В данном случае речь идет лишь о НК РФ в части регулирования налога на доходы физических лиц. В соответствии со ст. 11 НК РФ налоговым резидентом РФ признается физическое лицо, фактически находящееся на территории России не менее 183 дней в календарном году. Соответственно, иные лица не признаются налоговыми резидентами РФ. Что касается действия НК РФ по кругу лиц в части регулирования налога на доходы физических лиц, то он устанавливает несколько различный правовой режим для налоговых резидентов и нерезидентов.

***Заключение***

Цель курсового исследования достигнута путём реализации поставленных задач. В результате проведённого исследования по теме "Финансово-правовые нормы" 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.

**Список использованных источников:**

*Нормативные документы:*

1) Конституция Российской Федерации;

2) Налоговый кодекс Российской Федерации;

3) Бюджетный кодекс Российской Федерации;

*Учебная литература и справочные пособия:*

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.