ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

# 1. Понятие и виды финансово-правовых норм

2. Структура финансово-правовых норм

Заключение

Список использованных источников

ВВЕДЕНИЕ

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.

Это выражается в особенностях:

* содержания финансово-правовых норм;
* характера установления в них предписаний;
* мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
* способов защиты прав участников 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.

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

# 1. Понятие и виды финансово-правовых норм

Финансово-правовые нормы — это исходные первичные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права.

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

**Признаки финансово-правовых норм**

Общие:

* устанавливается государством и обеспечивается мерами государственного принуждения;
* правило общего характера;
* возлагает на участников отношений солидарные обязанности и предоставляет субъективные права.

Специальные:

* по целевому назначению — объектом являются правоотношения, возникающие в процессе образования, распределения, расходования государством (муниципальным образованием) денежных средств для осуществления их функций;
* правило поведения, возникающее в процессе финансовой деятельности государства (муниципального образования);
* строго императивный характер;
* нестабильность.

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.

Общее содержание финансово-правовых норм имеет различное конкретное выражение, что обусловлено разнообразием финансовых отношений, многозвенностью финансовой системы. Они содержат правила взимания налогов и других обязательных платежей с граждан и предприятий, аккумуляции и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и т.д.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цели финансовой деятельности государства обусловливают следующие функции финансово-правовых норм.

Ориентационно-стимулирующая функция. Финансово-правовая норма выступает юридическим критерием правомерного и неправомерного поведения в сфере финансовой деятельности. Сообразуя свои фактические действия с нормативной моделью, субъекты финансово-правовых отношений получают представление о законности своих действий. Это наиболее важно на стадии принятия управленческого решения, когда законность и целесообразность (экономическая выгода) рассматриваемого проекта подчас не совпадают.

Стимулирующий аспект финансово-правовых норм проявляется в том, что нормативно предусмотренные меры поощрения (льготы, привилегии, вознаграждения) должны побуждать субъектов к правомерной реализации своих прав, обязанностей и запретов, способствуя тем самым достижению общественно полезных результатов в финансовой сфере. Регулируя финансовые отношения, нормы финансового права обеспечивают необходимый баланс публичных и частных интересов. Например, нормы, устанавливающие ставки налогообложения, должны, с одной стороны, обеспечить наполнение доходной части бюджета, а с другой – сохранить для налогоплательщика стимулы к развитию и расширению коммерческой деятельности.

Регулятивная функция состоит в том, что финансово-правовые нормы призваны организовать, упорядочить общественные отношения в сфере планового образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Нормативно закрепляя те или иные элементы финансово-правовых отношений, они способствуют реализации определённой финансовой политики, которую государство осуществляет на данном историческом этапе. При этом финансовое право придаёт нормативную определённость и устойчивость финансовым отношениям.

Охранительная (или контрольная) функция проявляется прежде всего в том, что финансово-правовые нормы устанавливают правовые рамки финансовой деятельности, за пределы которых субъекты выходить не должны. В случае нарушения финансового законодательства предусматривается применение различного рода государственно-принудительных мер профилактического, пресекательного, карательного или правовосстановительного характера. Предоставление участникам финансовых отношений правовых гарантий и возможностей для защиты своих субъективных прав также способствует реализации охранительной функции финансовоправовых норм.

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами. К таким органам относятся федеральное казначейство, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ, Министерство РФ по налогам и сборам со своими структурными подразделениями. Они применяют санкции в административном порядке (без судебного разбирательства). Такой порядок является наиболее распространенным в связи с направленностью финансово-правовых санкций на обеспечение общегосударственных интересов в области финансов и необходимостью быстрого реагирования на финансовые правонарушения. Однако в соответствующих случаях это не исключает необходимости принятия судебных решений (арбитражного суда или суда общей юрисдикции) по применению финансово-правовых санкций (в частности, при наличии спора, при взыскании штрафов и пеней с физических лиц). [3, 29c.]

**Классификация финансово-правовых норм:**

1. в зависимости от осуществляемых функций

- регулятивные;

- охранительные.

1. в зависимости от способа воздействия на участников отношений

- управомачивающие;

- запрещающие;

- рекомендующие.

1. по содержанию

- материальные;

- процессуальные.

1. по правовому регулированию

- общезапретительные;

- оперативные;

- комиссионные.

1. по территориальному действию

- общефедеральные;

- региональные;

- местные.

1. по объекту

- общие;

- специальные.

финансовый отношение правовой законодательный

2. Структура финансово-правовых норм

Правовой нормой называется рассчитанное на регулирование вида общественных отношений общее правило поведения, установленное или санкционированное государством и охраняемое от нарушений с помощью мер государственного принуждения. Нормы права обладают общими признаками социальных норм:

- представляют собой правила поведения людей в обществе;

- выступают правилами поведения общего характера.

Общий характер правовой нормы, состоит в том, что она регулирует определенный вид общественных отношений, обращена к персонально-неопределенным лицам, рассчитана на заранее не известное число типичных случаев и действует непрерывно. Она должна исполняться всякий раз, когда возникнут предусмотренные ею условия. В силу этого правовая норма выступает общим масштабом, единой мерой поведения людей. Норма - это правило должного, обращенное в будущее. От других социальных норм правовые нормы отличаются неразрывной связью с государством, которое устанавливает или санкционирует (официально признает) правовые нормы и охраняет их от нарушений. Правовая норма носит общий характер. Она определяет типичные черты жизненных ситуаций, в которых подлежит реализации, видовые признаки общественных отношений и их участников, чье поведение регулируется нормой; само правило выражено в общей форме как модель поведения; в общей форме определены и меры принуждения, применяемые к нарушителям нормы. Норма права рассчитана на регулирование не отдельного, единичного отношения, а вида отношений; этим она отличается от актов применения права, договоров, индивидуальных распоряжений. Было обосновано, что норма права - это и не форма, и не содержание всего права, а именно его частица. Она обладает присущим ей содержанием и формой и в системообразующих процессах с другими нормами составляет содержание права в целом.

Структура финансово-правовой нормы тождественна любой другой норме права. Финансово-правовая норма может содержать гипотезу, диспозицию и санкцию, то есть основные элементы правовой нормы, хотя далеко не все финансовые нормы являются полными по содержанию. Одной из особенностей финансово-правовых норм является их расширенный объем, в частности по сравнению с нормами конституционного права.

Гипотеза определяет условия, при которых могут возникать предусмотренные нормой юридические права и обязанности участников финансовых отношений в области финансовой деятельности. Такие условия должны иметь конкретное выражение.

Диспозиция является основой нормы и содержит само правило поведения участников финансовых отношений при наличии предусмотренных гипотезой фактических обстоятельств. Диспозиция выраженная в безусловно определенной форме и, как правило, достаточно отягощенной по содержанию.

Санкция финансово-правовой нормы содержит указания на невыгодные для ее нарушителя последствия. Именно в санкции выражается императивный характер предписаний в сфере финансовой деятельности. За нарушение установленных условий законодательство предусматривает возможность применения финансовых, административных, дисциплинарных и уголовных мер. Продолжалась научная дискуссия о наличии финансовой ответственности не может не принимать во внимание, что финансовые санкции в виде штрафов, пени или прекращение бюджетного финансирования является обязательным следствием нарушения установленных финансовым нормой правил поведения. Санкциям финансово-правовых норм присущ ряд признаков.

В частности, поскольку санкции являются одним из видов государственного принуждения, они объективно выражаются в нормах финансового законодательства; применяются специально уполномоченными органами, им присуща императивность и имущественный характер. Целью их является обеспечение общественных и государственных финансовых интересов, возмещения недополученных бюджетом и внебюджетными фондами денежных поступлений, соблюдения финансовой дисциплины.

Санкции финансово-правовых норм по своей сущности является экономически-юридическими (имущественными), потому невыгодность, нежелательности предполагаемых ими мер заключается в уменьшении имущественной сферы правонарушителя через его денежные фонды и средства. Эти меры призваны влиять на экономическое положение плательщиков, они приводят к уменьшению сумм, остающихся в их распоряжении, сокращают отчисления в фонд экономического развития и т.п.

Рассматривая санкции финансово-правовых норм в полном объеме, в аспекте их функций можно выделить такую их особенность, как сочетание правовидновлювального и штрафного (карательного) элементов. Благодаря реализации санкций восстанавливается нарушена финансовая дисциплина, в том числе порядок начисления и уплаты налогов. Следовательно, санкции позволяют возместить убытки, причиненные правонарушением и восстановить положение, существовавшее до совершения правонарушения. Оптимальной является ситуация, когда применяются санкции, которые одновременно выполняют функции компенсационного и штрафного характера.

Финансовая санкция - это штрафной средство государственного принуждения, выраженный в денежной форме, применяется уполномоченным государственным органом до налогоплательщика за совершение налогового правонарушения в порядке, установленном финансово-правовыми нормами, в целях реализации общественных интересов при обеспечении денежных поступлений в бюджет. [2, 53c.]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансово-правовые нормы представляют собой писанные правила поведения, которые устанавливаются государством в процессе его финансовой деятельности.

Данные правила состоят в представлении участникам финансовых отношений определённых юридических прав и обязанностей, осуществление которых обеспечивает образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов государства и муниципальных образований.

Данные правила поведения обеспечиваются принудительной системой государства. Финансово-правовые нормы имеют императивный характер, т.е. они содержат требования. Эти требования нельзя произвольно изменить или отменить, т.е. они носят государственно-властный характер.

Государственные органы в области финансовой деятельности всегда ограничены объективными возможностями, это означает что государство может финансировать свои потребности только за счёт полученных доходов. Доходы в свою очередь зависят от развития производства и всей социальной сферы, что в свою очередь определяет поступление налогов и других платежей в различные бюджеты.

В теории финансового права все нормы финансового права (как и любая другая норма) состоят из трёх элементов:

1. гипотеза – она определяет условия, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения;
2. диспозиция – само правило поведения; предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т.е. определяет их права и обязанности;
3. санкция – она предполагает негативные последствия за нарушение диспозиции нормы права.

Санкция определяет меры финансового воздействия за нарушение установленных предписаний в области финансов. Наиболее распространёнными являются: штраф, пеня, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание невнесённых в срок платежей и т.д. Более того пеня в некоторых случаях взыскивается автоматически без установления вины лица.

Взысканные средства поступают в государственный или муниципальный бюджет.

Финансово-правовая норма в конкретном финансовом акте может не содержать все 3 элемента, тогда эти элементы содержатся в других статьях данного нормативного акта или в статьях других нормативных актов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Н.Д. Эриашвили Финансовое право: Учебник для вузов – М.: ЮНИТИДАНА, Закон и право, 2000
2. Финансовое право: Учебник / Отв. редактор Н.И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2000
3. Финансовое право: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп./ А.Б. Быля, О.И. Горбунова, Е.Ю. Грачёва [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачёва, Г.П. Толстопятенко – М.: Проспект, 2009