

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Ответственный редактор
доктор юридических наук, профессор
Е. Ю. Грачева

Рекомендовано
Учебно-методическим объединением
по юридическому образованию вузов
Российской Федерации в качестве учебника
для студентов образовательных
организаций, обучающихся по направлению
подготовки «Юриспруденция»,
квалификация (степень) «бакалавр»



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73
Ф59

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторы:

Л. Л. Арзуманова, канд. юрид. наук, доц. — гл. 4 (§ 3), 14, 15 (§ 2.2), 16, 17;
Н. М. Артемов, д-р юрид. наук, проф. — гл. 22 (совм. с Е. Ю. Грачевой), 25 (совм. с Е. Ю. Грачевой);
О. В. Болтинова, д-р юрид. наук, проф. — гл. 5, 6, 8 (§ 1—5), 10, 15 (§ 3), 20;
О. Ю. Бубнова, канд. юрид. наук, доц. — гл. 8 (§ 6), 15 (п. 1.1, 1.2);
А. Б. Быля, канд. юрид. наук, доц. — гл. 11, 12, 13, 24;
Е. Ю. Грачева, д-р юрид. наук, проф. — гл. 1—3, гл. 4 (§ 1, 2, 4), 18 (совм. с А. В. Карташовым), 19, 22 (совм. с Н. М. Артемовым), 25 (совм. с Н. М. Артемовым);
А. В. Карташов, канд. юрид. наук, доц. — гл. 15 (п. 1.3, 2.1), 18 (совм. с Е. Ю. Грачевой);
Т. Э. Рождественская, д-р юрид. наук, проф. — гл. 21, 23;
Е. Б. Чернобровкина, канд. юрид. наук, доц. — гл. 7; 9.

Ответственный редактор:

Е. Ю. Грачева, заслуженный юрист РФ, доктор юридических наук, профессор.

Учебник подготовлен преподавателями кафедры финансового права
Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА).

Ф59 **Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред.**
Е. Ю. Грачева. — Москва : Проспект, 2016. — 648 с.

ISBN 978-5-392-20174-7

Учебник по финансовому праву подготовлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки 030900 «Юриспруденция» (квалификация (степень) — «бакалавр»). В нем с позиций современного права освещены все основные темы по данной дисциплине. В учебнике раскрыты темы, касающиеся финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предмета и системы финансового права, правового регулирования финансового контроля, основ бюджетного и налогового права, а также многое другое. Учебник позволит лучше ориентироваться в процессах, происходящих в финансовом законодательстве России.

Нормативные акты используются по состоянию на 1 марта 2013 г.

Для студентов, аспирантов, научных сотрудников, преподавателей юридических и экономических вузов, а также каждого, кто интересуется проблемами финансового права.

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73

Учебное издание

**Арзуманова Лана Львовна,
Артемов Николай Михайлович,
Болтинова Ольга Викторовна и др.**

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»
www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 05.11.2015. Формат 60×90 1/16.
Печать офсетная. Печ. л. 40,5. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Проспект»
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-20174-7

© Коллектив авторов, 2014
© ООО «Проспект», 2014

Содержание

Предисловие к серии	3
Введение	5
Список сокращений	7

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ I. Финансовая деятельность и финансовое право	8
---	---

Глава 1. Правовые основы финансовой деятельности	8
---	---

§ 1. Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований	8
---	---

§ 2. Финансовая система и ее структура	13
--	----

§ 3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность	17
--	----

Контрольные вопросы	22
----------------------------------	----

Список рекомендуемой литературы	23
--	----

Глава 2. Предмет и система финансового права	24
---	----

§ 1. Понятие предмета финансового права и его место в системе российского права	24
--	----

§ 2. Источники финансового права	28
--	----

§ 3. Принципы финансового права	30
---------------------------------------	----

§ 4. Система финансового права	33
--------------------------------------	----

Контрольные вопросы	36
----------------------------------	----

Список рекомендуемой литературы	36
--	----

Глава 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения, их особенности и виды	37
---	----

§ 1. Финансово-правовые нормы. Общая характеристика	37
--	----

§ 2. Финансовые правоотношения: особенности и виды	41
--	----

Контрольные вопросы	44
Список рекомендуемой литературы	45
РАЗДЕЛ II. Правовые основы финансового контроля	46
Глава 4. Правовое регулирование финансового контроля в РФ ...	46
§ 1. Понятие финансового контроля, его принципы	46
§ 2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие	50
§ 3. Правовые основы аудита	60
§ 4. Формы финансового контроля. Ревизия — основная форма финансового контроля	67
Контрольные вопросы	70
Список рекомендуемой литературы	70

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

РАЗДЕЛ III. Правовой режим централизованных и децентрализованных фондов денежных средств	72
Глава 5. Бюджет и бюджетное право Российской Федерации ...	72
§ 1. Понятие и значение государственного и местных бюджетов. Виды бюджетов	72
§ 2. Бюджетное право и его источники	87
§ 3. Бюджетные правоотношения. Субъекты	95
Контрольные вопросы	98
Список рекомендуемой литературы	99
Глава 6. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации	100
§ 1. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ. Принципы построения бюджетной системы	100
§ 2. Структура бюджета. Доходы и расходы бюджетной системы Российской Федерации, правовые основы их формирования и разграничения между бюджетами ..	110
Контрольные вопросы	127
Список рекомендуемой литературы	127

Глава 7. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.	129
§ 1. Понятие и содержание бюджетных полномочий.	129
§ 2. Бюджетные полномочия Российской Федерации	135
§ 3. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации	140
§ 4. Бюджетные полномочия муниципальных образований	145
Контрольные вопросы	151
Список рекомендуемой литературы	152

Глава 8. Бюджетный процесс	153
§ 1. Понятие бюджетного процесса и его принципы	153
§ 2. Стадия составления проекта бюджета	164
§ 3. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета. Временное управление бюджетом	169
§ 4. Стадия исполнения бюджета и осуществления бюджетного учета	185
§ 5. Стадия составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности	191
§ 6. Бюджетный контроль в Российской Федерации	201
Контрольные вопросы	220
Список рекомендуемой литературы	221

Глава 9. Внебюджетные фонды в Российской Федерации	222
§ 1. Понятие и классификация целевых государственных и местных внебюджетных фондов	222
§ 2. Пенсионный фонд РФ	232
§ 3. Фонд социального страхования РФ	236
§ 4. Фонды обязательного медицинского страхования	241
Контрольные вопросы	245
Список рекомендуемой литературы	246

РАЗДЕЛ IV. Публичные доходы: правовое регулирование.	
Налоговое право Российской Федерации.	247

Глава 10. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов.	247
§ 1. Понятие государственных и муниципальных доходов	247
§ 2. Источники государственных и муниципальных доходов	249
Контрольные вопросы	251
Список рекомендуемой литературы	252

Глава 11. Основы теории налогового права	253
§ 1. История возникновения налогов	253
§ 2. Учение о налогах Давида Рикардо и Адама Смита	256
§ 3. Предмет и метод налогового права. Место налогового права в системе российского права	259
§ 4. Система и источники налогового права	262
§ 5. Понятие налога и сбора	264
§ 6. Классификация налогов	265
§ 7. Принципы и функции налогообложения	266
§ 8. Элементы юридического состава налога	269
§ 9. Налоговая система РФ	274
Контрольные вопросы	275
Список рекомендуемой литературы	276
 Глава 12. Налоговые правоотношения	277
§ 1. Понятие и содержание налогового правоотношения . . .	277
§ 2. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Способы защиты субъективных прав	278
Контрольные вопросы	281
Список рекомендуемой литературы	282
 Глава 13. Налоговый учет и налоговая отчетность.	
Налоговый контроль	283
§ 1. Налоговый учет и налоговая отчетность	283
§ 2. Понятие налогового контроля	291
§ 3. Формы налогового контроля	293
Контрольные вопросы	301
Список рекомендуемой литературы	302
 Глава 14. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение	303
§ 1. Понятие и состав налоговых правонарушений	303
§ 2. Виды налоговых правонарушений	306
§ 3. Налоговая ответственность: понятие и принципы ее установления	308
§ 4. Понятие санкции за совершение налогового правонарушения	310
Контрольные вопросы	311
Список рекомендуемой литературы	312
 Глава 15. Общая характеристика налогов с юридических лиц . . .	313
§ 1. Федеральные налоги	313

§ 2. Региональные налоги.	334
§ 3. Местные налоги. Земельный налог.	345
Контрольные вопросы	349
Список рекомендуемой литературы и нормативных актов.	350
 Глава 16. Специальные налоговые режимы	351
§ 1. Понятие и виды специальных налоговых режимов	351
§ 2. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).	352
§ 3. Упрощенная система налогообложения	355
§ 4. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	359
§ 5. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	361
§ 6. Патентная система налогообложения	363
Контрольные вопросы	367
Список рекомендуемой литературы	367
 Глава 17. Налоги с физических лиц	368
§ 1. Налог на доходы физических лиц	368
§ 2. Налог на имущество физических лиц	375
Контрольные вопросы	379
Список рекомендуемой литературы	379
 Глава 18. Правовое регулирование публичного кредита и долга	380
§ 1. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита	380
§ 2. Правовое регулирование государственного и муниципального долга.	388
§ 3. Правовое положение субъектов, участвующих в управлении государственным (муниципальным) долгом	393
Контрольные вопросы	400
Список рекомендуемой литературы	400
 Глава 19. Правовой режим фондов страхования	402
§ 1. Понятие страхового рынка. Страхование как экономическая и правовая категории.	402
§ 2. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования.	409

§ 3. Государственное регулирование страховой деятельности	413
§ 4. Правовые основы обязательного страхования	418
§ 5. Правовое регулирование обязательного страхования вкладов	434
Контрольные вопросы	436
Список рекомендуемой литературы	437

РАЗДЕЛ V. Публичные расходы: правовое регулирование 438

Глава 20. Правовое регулирование публичных расходов	438
§ 1. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов	438
§ 2. Сметно-бюджетное финансирование	441
§ 3. Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы	448
§ 4. Финансирование капитальных вложений	452
Контрольные вопросы	459
Список рекомендуемой литературы	460

РАЗДЕЛ VI. Правовое регулирование банковской системы, денежного обращения, расчетов 461

Глава 21. Правовое регулирование банковской системы	461
§ 1. Банковская система в современных условиях	461
§ 2. Источники банковского права	462
§ 3. Банковская система Российской Федерации как объект финансово-правового регулирования	469
§ 4. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	472
§ 5. Правовое положение кредитных организаций.	483
§ 6. Банковский надзор.	501
§ 7. Банковские операции: понятие и виды	507
Контрольные вопросы	511
Список рекомендуемой литературы	511

Глава 22. Правовые основы денежной системы	513
§ 1. Деньги как экономическая и правовая категории.	513
§ 2. Денежная система Российской Федерации.	517
§ 3. Финансово-правовое регулирование денежного обращения	520

§ 4. Финансово-правовое регулирование обращения драгоценных металлов	531
Контрольные вопросы	536
Список рекомендуемой литературы	536
Глава 23. Правовые основы расчетов	538
§ 1. Основные принципы осуществления безналичных расчетов	538
§ 2. Расчетные документы	541
§ 3. Формы безналичных расчетов	545
§ 4. Межбанковские расчеты в Российской Федерации	557
§ 5. Расчеты с использованием банковских карт	566
§ 6. Порядок осуществления наличных расчетов и ведения кассовых операций	571
Контрольные вопросы	575
Список рекомендуемой литературы	575
Глава 24. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг	577
§ 1. Понятие и классификация ценных бумаг	577
§ 2. Виды ценных бумаг	580
§ 3. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг	585
§ 4. Способы государственного регулирования рынка ценных бумаг	589
§ 5. Государственные ценные бумаги	590
Контрольные вопросы	601
Список рекомендуемой литературы	601
Глава 25. Валютное регулирование и валютный контроль	602
§ 1. Валютный рынок: понятие и структура	602
§ 2. Понятие валютного права как института финансового права	608
§ 3. Понятие и структура валютных правоотношений	613
§ 4. Правовое регулирование валютных операций	617
§ 5. Правовые основы валютного контроля	628
Контрольные вопросы	632
Список рекомендуемой литературы	633
Заключение	634