**Контрольная работа**

**по курсу «Правоведение»**

**на тему «Финансовое право»**

**Содержание**

1. Введение......................................................................................................3
2. Понятие и предмет финансового права....................................................4
3. Финансовые правоотношения...................................................................7
4. Финансовый контроль в РФ......................................................................13
5. Список литературы.....................................................................................19

**Введение**

Экономическая политика государства осуществляется в основном с помощью финансово-кредитных рычагов. Финансы – централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, формируемые, распределяемые и используемые в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансовая деятельность государства - это деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих бесперебойное функционирование государства на каждом данном этапе общественного развития.

Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, регулируются нормами финансового права. Как и нормы других отраслей права, эти писанные правила поведения, которые устанавливаются государством в строго определенном порядке, по определенной форме и вводятся в действие в точно установленный законодателем срок. Финансово-правовые нормы регулируют содержание права и обязанности субъектов – участников правоотношений, и исполнение их обеспечивается принудительной силой государства. Основная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер.

Таким образом, вся деятельность государства по аккумуляции, перераспределению и использованию фондов денежных средств регулируется нормами финансового права.

Нет более, если так можно выразиться, рыночной науки, чем предмет и наука финансового права.

1. **Понятие и предмет финансового права**

Специфика финансового права, по мнению специалистов, определяется его предметом, видом тех общественных, которое оно должно регулировать, а также особенностями этого регулирования.

**Финансовое право** – это отрасль права, совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

**Предметом** финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

В нормах финансового права жестко закрепляются требования государства в области финансовой деятельности. Причем степень императивности норм почти не снижается как на уровне закона, так и на уровне таких подзаконных актов, как инструкции Министерства финансов. Налоговых органов, инструктивные указания Центрального Банка РФ.

Финансовое право находится в тесной взаимосвязи с другими отраслями права, главным образом, конституционным, административным и гражданским. Тем не менее, финансовое право выделяется рядом особенностей. Прежде всего, нормы финансового права распространяются на деятельность представительных и исполнительных органов власти, регулируемых нормами конституционного и административного права. Финансовое право отличается также предметом регулирования: предметом административного является регулирование и координация деятельности исполнительных органов власти в экономике и социально-культурной сфере. Финансовое право регулирует отношения, которые связаны с выполнением этими органами функций по мобилизации денежных средств в распоряжение государства, их распределению и контролю за использованием. Связь финансового права с муниципальным правом основана на том, что его предметом являются отношения органов местного самоуправления в области финансовой деятельности.

Поскольку образование, распределение и использование денежных средств осуществляется финансово-кредитными органами, вступающими в отношения с юридическими лицами на договорной основе, финансовое право тесно связано с гражданским правом.

В целом, финансовое право изучает свой предмет в тесной связи с жизнью, с правоприменительной деятельностью финансовых органов. Постоянно изучается, обобщается и анализируется опыт развития финансового права в странах Европы и Америки, с целью заимствования всего приемлемого для нашей страны.

Функциями, которые выполняет финансовое право как наука по отношению к действующему финансовому закону, являются: аналитическая функция, состоящая в классификации, комментировании финансово-правовых норм, в приведении этих норм в стройную систему; критическая функция, которая заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем законодательстве, в фиксации несоответствий той или иной нормы требованиям жизни; конструктивная функция, способствующая образованию новых финансово-правовых норм и институтов.

Финансовое право – общественная наука. В отличие от естественных и других наук, предметом финансового права являются социальные категории, такие как государственные финансы, правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность государства, налоги с юридических и физических лиц.

В основе норм финансового права лежат нормы Конституции РФ. В соответствующих статьях Конституции РФ закреплены основы финансовой деятельности государства (п. «ж» «з» ст. 71; ст. 72, п. «и» ч. 1 ст. 72; ст. 106 и др.). Конституционные положения служат базой для текущего финансового законодательства. С другой стороны именно нормы финансового права регулируют процессы аккумуляции, перераспределения и использования фондов денежных средств в государстве.

Конституционные нормы, устанавливающие компетенцию органов представительной и исполнительной власти в области бюджета, налогов и доходов, государственного кредита, страхования, денежно-кредитной системы, закрепляют общие принципы и положения, относящиеся к финансовой деятельности государства. В финансовом праве они являются отправной базой для конкретизации и развития возникающих в процессе финансовой деятельности отношений. Так, вопросы бюджета и налогов, кредита, денежного обращения, закрепленные в соответствующих статьях Конституции РФ, находят свою конкретизацию и развитие в довольно обширном действующем финансовом законодательстве. Таким образом, финансово-правовые нормы в той или иной степени выражают всеобщность конституционных принципов государственного и общественного устройства, а финансовая деятельность государства несомненно является деятельностью управленческой, где нормы финансового права, регулирующие эту деятельность, относятся к отраслям права государствоведческим, обеспечивающим реальное осуществление публичной государственной власти как федерации в целом, так и всех ее субъектов.

Таким образом, можно сделать однозначный вывод том, что нормы финансового права, регулируя отношения в области финансовой деятельности государства и обладая своеобразными особенностями, несомненно образуя самостоятельную отрасль права – финансовое право.

1. **Финансовые правоотношения**

**Финансовое правоотношение** представляет собой основанное на нормах финансового права общественное отношение, возникающее в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления,у частники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями.

Финансовое правоотношение определяется как общественное отношение, урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями. Как и любое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовые правоотношения имеют и характерные особенности, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

Характерными особенностями финансовых правоотношений являются:

* финансовые правоотношения возникают исключительно в процессе финансовой деятельности государства по поводу образования, распределения и использования денежных фондов;
* одним из субъектов этих отношений обязательно является соответствующий орган государственной власти (орган местного самоуправления) либо государственное или муниципальное образование в целом;
* рассматриваемые отношения носят имущественных характер, так как всегда возникают по поводу денежных средств (финансовых ресурсов).

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

Вследствие многообразия и неоднородности общественных отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства, финансовые правоотношения характеризуются большим разнообразием.

По своему материальному содержанию финансовые правоотношения группируются по следующим видам: бюджетные правоотношения; налоговые правоотношения; неналоговые правоотношения; финансовые правоотношения в области страхования; финансовые правоотношения в области государственного и банковского кредита; финансовые правоотношения по государственному внутреннему долгу; финансовые правоотношения по государственному финансированию. В том числе по сметно-бюджетному финансированию; финансовые правоотношения в области банковской деятельности; финансовые правоотношения по денежному обращению и расчетам; финансовые правоотношения по валютному регулированию.

Финансовое право, регулируя относящиеся к его предмету общественные отношения, определяет круг участников или субъектов этих отношений, наделяет их юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают планомерное образование, распределение и использование государственных денежных фондов. Носители этих прав и обязанностей являются субъектами финансового права. Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения»,хотя они во многом совпадают.

Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. А субъект финансового правоотношения – это реальный участник конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силе действия финансово-правовых норм независимо от участия в конкретных правоотношениях. Таким образом, субъект финансового права - понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения.

Особенности круга субъектов финансового права состоят в том, что в него входят три основные группы, на которые подразделяются субъекты российского права: а) государство и его административно-территориальные подразделения; б) коллективные субъекты; и) индивидуальные субъекты. Каждая из них отличается своеобразием.

В первую группу субъектов финансово-правовых отношений (государство и его территориальные подразделения) входят: Российская федерация; субъекты Российской федерации – республики, края, области, города федерального значения – Москва и Санкт-Петербург, автономная область, автономные округа; муниципальные образования – городские, сельские поселения и иные территории; административно-территориальные единицы (населенные пункты), входящие в состав муниципального образования.

Коллективными субъектами финансового права являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: органы государственной власти и управления; органы местного самоуправления; предприятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности, среди которых выделяются коммерческие и некоммерческие организации. Органы государственной власти и управления относятся к числу субъектов финансового права, участие которых обязательно в финансовых правоотношениях. В их круг входят: органы представительной власти и исполнительной власти федерального уровня и субъектов Федерации. В числе органов исполнительной власти – как органы общей компетенции, так и различные органы специальной (отраслевой) компетенции – министерства, комитеты, службы и т.д., в том числе: система финансово кредитных органов. Особую группу составляют органы местного самоуправления, осуществляющие самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения (ст. 12, 132 Конституции РФ).

Широкий круг субъектов финансового права образуют лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность. Это юридические лица, созданные в различной организационно-правовой форме, а также граждане-предприниматели. Предпринимательскую деятельность могут осуществлять коммерческие организации лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствующую этим целям. Указанные лица вступают в финансовые правоотношения в связи с внесением в казну налогов и других обязательных платежей, получением из нее ассигнований, распределением прибыли и т.д. (ст 50 ГК РФ).

В условиях перехода к рыночным отношениям развиваются различные организационные формы объединений юридических лиц. Такими объединениями являются ассоциации и союзы. Они создаются на договорной основе, действуют на принципах коммерческого расчета, самофинансирования и самоуправления и вступают в соответствующих случаях в финансовые отношения.

Некоммерческие организации (в том числе созданные в форме учреждений, в частности для осуществления социально-культурной, научной и управленческой деятельности) часто становятся субъектами финансовых правоотношений в связи с использованием для выполнения своих задач средств, выделяемых из государственного или местного бюджета. Однако они могут участвовать в финансовых правоотношениях, возникающих в в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пределах, установленных учредительными документами. В финансовых правоотношениях. Как правило, участвуют юридические лица, однако в установленных законом случаях участниками этих правоотношений могут быть и их филиалы, представительства.

Индивидуальные субъекты финансового права, или физические лица – это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Их права и обязанности связаны большей частью с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в государственную или муниципальную казну. Граждане могут вступать в финансовые отношения в области государственного и банковского кредита, государственного страхования, по поводу самообложения в муниципальных образованиях.

Среди физических лиц – субъектов финансового права выделяются граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, в том числе граждане-предприниматели, главы крестьянского (фермерского) хозяйства России (ст. 23, 257 ГК РФ).

Важно отметить и такую сторону правосубъектности граждан РФ – они имеют право на участие в финансовой деятельности государственных органов. Оно основано на положениях Конституции России ч. 1 ст. 32.

Основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений являются юридические факты, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических финансовых прав и обязанностей.

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

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

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях, из них наиболее часто встречающимися являются:

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

1. **Финансовый контроль в РФ**

Введение рыночных отношений заставляет по новому взглянуть на функцию контроля как одного из важнейших элементов хозяйственного управления. Изучение теории финансового контроля в условиях нестабильности российской экономики, роста цен, инфляции, ежегодной утечки огромных денежных средств за рубеж и многих других негативных факторов имеет сегодня особое значение.

Существование финансового контроля объективно обусловлено наличием контрольной функции, присущей финансам. Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, они объективно отражают ход распределительного процесса. Контрольная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

В условиях перехода на рыночные отношения финансовый контроль направлен на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства. Он охватывает производственную и непроизводственную сферы, нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и бережливое расходование материальных, трудовых, финансовых ресурсов и природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение расточительности, бесхозяйственности.

**Финансовый контроль** – это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансовый контроль является одним из важнейших средств обеспечения законности в финансовой деятельности. Он призван обеспечить соблюдение действующего законодательства в области налогообложения, валютных операций, страхования и т.д. Действенность финансового контроля, осуществляемого органами государственной власти, местного самоуправления, аудиторами, аудиторскими фирмами и другими субъектами, в значительной степени зависит от их взаимодействия, в том числе и с правоохранительными органами.

Объектом финансового контроля являются денежные, распорядительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов на всех уровнях бюджетной системы государства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налоги, отчисления на различные цели и фонды.

Финансовый контроль можно разделить, в соответствии с практикой в экономически развитых странах, на две взаимодействующие, но самостоятельные составляющие: государственный контроль и негосударственный контроль.

Государственный финансовый контроль – это способ реализации финансовой политики стабилизации. В Указе Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095 сказано, что государственный финансовый контроль в Российской Федерации включает контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, а также специально созданными органами исполнительной власти.

Законодательно признано необходимым не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических сверок поступления и расходования бюджетных средств в федеральных органах исполнительной власти, а также на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

В условиях развития местного самоуправления выделяют в качестве самостоятельного вида финансового контроля контроль, осуществляемый представительными и исполнительными органами местного самоуправления.

Государственный контроль в пределах своей компетенции осуществляют также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Одновременно в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации разграничением функций и полномочий указываются также конкретные субъекты государственного финансового контроля:

* Счетная палата Российской Федерации;
* Центральный банк Российской Федерации;
* Министерство финансов Российской Федерации (Главное управление Федерального казначейства, Департамент страхового надзора, Департамент государственного финансового контроля, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Департамент организации аудиторской деятельности);
* Федеральная налоговая служба РФ;
* Федеральная таможенная служба РФ;
* контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
* иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Среди правоохранительных органов, осуществляющих финансовый контроль, следует назвать Прокуратуру РФ, МВД России (в частности, Управление по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями).

К негосударственным видам финансового контроля относятся внутри хозяйственный и аудиторский контроль.

Ведомственный контроль, осуществляемый министерством, ведомством за деятельностью входящих в их систему учреждений и организаций, имеет много общего с контролем, который осуществляется в системе общественных организаций или религиозный организаций. Близок к ним и контроль, осуществляемый хозяйствующим субъектом, не входящим в какую-либо систему.

Указанный контроль целесообразно обозначить как внутренний (или внутрисистемный) контроль.

Финансовый контроль можно классифицировать по времени проведения, по субъектам контроля, по сферам финансовой деятельности, по форме проведения и методам проведения.

По времени проведения финансовый контроль можно разделить на:

а) предварительный – в ходе обсуждения и утверждения проектов законов о бюджете и других проектов законов по бюджетно-финансовым вопросам. Он предшествует осуществлению хозяйственных операций и призван не допускать нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов и тем самым предотвращать нанесение прямого или косвенного ущерба финансовой деятельности предприятия, учреждения;

б) текущий – осуществляется в процессе реализации финансовых планов, в ходе самих хозяйственно-финансовых операций, а также при рассмотрении отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседании комитетов, комиссий и рабочих групп законодательных органов местного самоуправления, парламентских слушаниях и в связи с депутатскими запросами. Его задачей является своевременный контроль правильности, законности и целесообразности произведенных расходов, полученных доходов, полноты расчетов с бюджетом. Он производится повседневно финансовыми службами, при этом ему свойственны оперативность и гибкость;

в) последующий – организуется в форме проверок и ревизий правильности,законности и целесообразности произведенных финансовых операций, в процессе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов. Его задачами являются: выявление недостатков и упущений, возмещение нанесенного ущерба, привлечение к административной ответственности виновных лиц.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, он может быть подразделен на различные виды. Н.И. Химичева называет следующие виды финансового контроля:

а) представительных органов власти и местного самоуправления;

б) Президента или аппарата Президента РФ;

в) контроль исполнительных органов власти;

г) контроль финансово-кредитных органов;

д) ведомственный контроль и внутрихозяйственный контроль;

е) общественный контроль;

ж) аудиторский контроль.

Формами финансового контроля являются способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

По форме проведения финансовый контроль бывает: обязательный (внешний) и инициативный (внутренний).

Обязательный (внешний) финансовый контроль проводится:

а) в силу требований законодательства, например, контроль со стороны представительных (законодательных) органов власти за исполнением бюджета по итогам за год;

б) по решению компетентных государственных органов (например, налоговые проверки, проводимые инспекциями МНС, ревизии, проводимые по решению правоохранительных органов).

Инициативный (внутренний) финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

Финансовые меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации,экологическому оздоровлению.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 г. (с изменениями и дополнениями от 09 мая 2005 г.).
2. Конституция РФ, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
3. Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 18 июля 2001 г.)/Собрание законодательства РФ от 1996 г. № 31, ст. 3696.
4. Финансовое право. Учебник/Под ред. Проф. Е.Ю. Грачевой. - М.: «Право и закон. КолосС», 2003 г.
5. Финансовое право. Учебник /Под ред. доктора юрид. наук, проф. О.Н. Горбуновой. М.: «Юристъ», 2005.
6. Финансовое право в РФ. Учебник/Под ред. М.В. Карасевой. - М.: «Юристъ», 2005.
7. Финансовое право. Учебник/Отв.ред. Н.И. Химичева. - 2-е изд., перераб. И допол. - М.: «Юристъ», 2004.
8. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: Учебник – М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2004.
9. www.wiki.qgito.net/ru/wiki/