

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 367 группы
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета

Есауленко Анастасии Юрьевны

Научный руководитель

К.Ю.Н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

М.В. Плещева
инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заведующий кафедрой:

К.Ю.Н.,
должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

С.А. Овсянников
инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20 ____ г.

Саратов 2019

Введение. Тема данного исследования актуальна в связи с тем, что на сегодняшний день аспекты юридической ответственности исследуются в большей степени юристами финансового права из-за того, что на первый план вышла проблема обеспечения финансовой безопасности государства, что связано с необходимостью нейтрализации рисков и угроз в области финансов, а также с недополучением в бюджет налоговых и неналоговых доходов.

Кроме этого, актуальность данному исследованию придает тот факт, что понятие «финансовая ответственность» является сравнительно молодым как в отрасли финансового права, так и в самой юридической науке, поэтому как понятие и общественно-правовое явление исследовано достаточно мало.

Кроме этого, осуществляемые в последнее время постоянные преобразования системы органов государственной власти Российской Федерации происходят на фоне сохраняющейся нестабильности российской экономики и ограниченных финансовых возможностей государства.

В связи с этим вопросы совершенствования финансовой ответственности за нарушения в налоговой, банковской, валютной, страховой и бюджетной сферах, приобретают особое значение, остроту и актуальность.

Степень разработанности темы. Тема исследования юридической ответственности часто присутствовала в научных публикациях и привлекала внимание ученых-юристов, однако вопросы финансово-правовой ответственности как более узкий вопрос исследовалась мало.

Не исследовался также в комплексе вопрос об истории развития и становления финансового законодательства целиком.

Исследование вопросов правовой ответственности происходило лишь на уровне отдельных областей финансового законодательства, но не подвергалось обобщению и сведению воедино.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере правового регулирования ответственности за нарушения финансового законодательства.

Предметом исследования выступают нормы финансового, бюджетного, налогового, банковского, страхового и валютного права, регулирующие ответственность за нарушения финансового законодательства.

Целью исследования стало – исследовать финансово-правовую ответственность в российском законодательстве, выявить проблемы и предложить пути ее совершенствования.

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть становление и развитие финансового законодательства;
- 2) исследовать теоретические аспекты юридической ответственности;
- 3) выявить особенности преступлений в налоговой, банковской, валютной, страховой сферах;
- 4) выделить проблемы правоприменения финансово-правовой ответственности;
- 5) предложить меры по совершенствованию финансового законодательства.

Методологической основой исследования стали: логический метод индукции и дедукции – это метод применялся в основном в вопросах о становлении и развитии финансового законодательства, о юридической ответственности. Метод структурного анализа нашел свое отражение во второй части работы. Исследование проблем правоприменения финансово-правовой ответственности потребовало применения метода дедукции и структурного анализа.

Теоретическую основу исследования составили работы таких авторов, как: Н.В. Ахрем, И.Н. Будаева, Е.А. Долгополова, И.Ю. Жалонкина, Б.Ж. Еспергенова, Н.Е. Казакова, А.А. Казимагомедов, Е.Н. Кравченко, С.М. Кондратьев, Н.П. Кучерявенко, Р.А. Мешков, П.М. Муталимова, Б.И. Назаров, В.А. Парыгина, Н.А. Сатарова, О.Ю. Семенова, А.В. Соловьев, Э.Д.

Соколова, Н.Г. Сукиасян, Г.А. Тосунян, И.В. Упоров, А.Н. Фокин, Т.А. Яковлев и др.

Особо следует выделить работы ученых, посвятивших свои исследования вопросам проблем, возникающих в сфере налогового законодательства, таких, как: Н.Н. Качалова, Е. Н. Кравченко, Н.Ю. Мистинева, П. М. Муталимова, А.Н. Фокин.

Нормативная и эмпирическая основа. В работе исследованы нормы Конституции РФ, Налогового кодекса РФ, Уголовного кодекса РФ, нормы федеральных законов, акты Президента РФ и Правительства РФ и подзаконные нормативно-правовые акты.

Эмпирическую базу исследования составляют научные источники, нормативный материал, посвященные правовой ответственности в финансовой сфере.

Научная новизна данного исследования состоит в том, что в работе представлено исследование правовой ответственности в финансовой сфере в комплексе, дан анализ существующих проблем и представлен вариант их решения. Работа может быть полезна для дальнейшего исследования вопросов правовой ответственности в финансовой сфере и законодательных проблем, связанных с ней.

На защиту магистерской работы выносятся следующие положения:

1. В рамках исследования было проведено и обобщено становление и развитие финансового законодательства. Нами было выяснено, что историю развития финансового законодательства можно начать с конца XVII в, когда начали приниматься нормативные документы финансового порядка, устанавливающие основы налогообложения на Руси, а развитие финансового законодательства последних лет характеризуется преимущественно направленностью на ликвидацию пробелов и углублению взаимосвязи в сфере экономических отношений.

2. Нами были выявлены проблемы в налоговой сфере финансового законодательства: проблема правоприменения ответственности за нарушение

налогового законодательства, проблема налоговой задолженности (в сущности, ее взыскания). Мы выявили, что проблемы правоприменения ответственности за нарушения банковского и валютного законодательства по сути связаны с проблемами налоговой задолженности и уходу от налогов, поскольку подразумевают вывод средств за рубеж.

3. В ходе исследования были предложены пути совершенствования законодательства, которые могут быть сведены к следующему:

- меры правового характера;
- меры организационного характера.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Основное содержание работы. В первой главе работы исследуется финансово-правовая ответственность как вид юридической ответственности.

Первый параграф работы посвящен становлению и развитию финансового законодательства. Обычно понятием законодательство определяют все нормативные правовые акты, которые были приняты законодательными или, иначе, представительными органами государственной власти. Под такими актами понимают законы, кодексы, уставы, конституции и др. Основным признаком в системе законодательства, который определяет место нормативного акта в данной системе, выступает его юридическая сила.

Финансовое законодательство представляет собой совокупность нормативных актов, которые включают в себя нормы финансового права.

Мы выявили, что историю развития финансового законодательства можно начать с конца XVII в, когда начали приниматься нормативные документы финансового порядка, устанавливающие основы налогообложения на Руси, а развитие финансового законодательства последних лет характеризуется преимущественно направленностью на ликвидацию пробелов и углублению взаимосвязи в сфере экономических отношений.

Второй параграф первой главы работы определяет теоретические аспекты юридической ответственности. Было выявлено, что юридическая ответственность имеет тесную связь с государственным принуждением. Посредством юридической ответственности происходит определение последствий неправомерного поведения субъекта такой ответственности, которое нарушает права и интересы других лиц действующего правоотношения.

При этом юридическая и финансовая ответственность соотносятся между собой как категории рода и вида. Финансовая ответственность, выступая как вид юридической ответственности, способствует формированию финансовой культуры и высокого уровня правосознания в обществе, выступает одним из средств обеспечения экономической стабильности, реализации прав и свобод граждан РФ.

Вторая глава исследования посвящена вопросу правового регулирования ответственности за нарушение финансового законодательства.

При этом, правовое регулирование ответственности за нарушение финансового законодательства в налоговой сфере определено Уголовным кодексом РФ и ответственность за преступления в налоговых правоотношениях наступает в зависимости от субъекта и объективной стороны преступления по ст. 199 УК РФ, 199.1 УК РФ, 199.2 УК РФ. При этом общим объектом ответственности в налоговой сфере выступают налоговые правоотношения.

Правовое регулирование ответственности за нарушение финансового законодательства в банковской сфере определено нормами ст. 172, ст. 172.1, ст. 176, ст. 177, ст. 183 Уголовного кодекса РФ. Объектами данных преступных деяний являются как отношения в банковской сфере, так и общественные кредитно-денежные отношения, иногда - отношения в сфере правосудия, а также таким объектом могут быть интересы физических и

юридических лиц, общественные отношения в области коммерческой и налоговой деятельности.

За преступления в валютной сфере предусмотрена уголовная ответственность. Ее основания составляют нормы статей за нарушение валютного законодательства и преступления в валютной сфере: ст. 186 УК РФ, ст. 193 УК РФ, ст. 193.1 УК РФ. Объектами данных преступных деяний выступают валютные отношения в целом и определенный законом порядок совершения валютных операций по переводу денежных средств на счета нерезидентов

А правовое регулирование ответственности за нарушение страхового законодательства определяют нормы статей Уголовного кодекса РФ: - ст. 199.3 УК РФ, ст. 199.4 УК РФ. Объектами данных деяний выступают отношения в области страхования.

Третья глава магистерской работы посвящена исследованию проблем и путей совершенствования ответственности за нарушение финансового законодательства.

Проведенное исследование дало возможность прийти к выводу, что проблема правоприменения ответственности за нарушение налогового законодательства в части появления налоговой задолженности сводится к тому, чтобы не только доказать наличие налоговой задолженности, но и осуществить ее взыскание в рамках действующего законодательства.

Причины появления налоговой задолженности. Это: отсутствие в Налоговом кодексе РФ общего срока давности взыскания задолженности по соответствующим пеням и штрафам; утрата налоговым органом права на принудительное взыскание задолженности в результате пропуска им срока давности по требованию уплаты налога; затруднение на практике взыскания налога за счет имущества налогоплательщика - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Существуют проблемы и в области правоприменения ответственности за нарушения валютного законодательства, поскольку вопросы применения

ответственности за нарушение правил валютного законодательства были и остаются одними из самых сложных в правоприменительной практике.

Предложения по совершенствованию законодательства могут быть сведены к следующему:

- меры правового характера: нужно более четко определить права сотрудников отдела камеральных проверок на проведение мониторинга финансово-хозяйственной деятельности организаций, осуществить разработку методик проведения выездных налоговых проверок соответствующими подразделениями ФНС, определить правовую основу электронного документооборота;

- объединить все нормы об ответственности за валютные преступления в единый кодекс валютного законодательства, что позволит более успешно дифференцировать ответственность за нарушения в области валютных отношений;

- в рамках ст. 193.1 УК РФ целесообразно предусмотреть привлечение к уголовной ответственности сотрудников кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не сообщивших уполномоченному лицу о совершении подозрительных операций в крупных и особо крупных размерах, но подозревавших об их сомнительности;

- в налоговой сфере: изменение механизма начисления пени на сумму налоговой недоимки, процесса предоставления права на отсрочку, рассрочку налоговой задолженности, предоставления права на реструктуризацию налоговой задолженности, условий обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов залогом имущества и поручительством, механизма взыскания налоговой задолженности посредством приостановления операций по счетам в банке и механизма правового регулирования отношений в области ареста и обращения взыскания на имущество юридического лица при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по уплате налогов.

- меры организационного характера: выявлять фирмы-однодневки и фиктивные фирмы с помощью постоянного мониторинга действующих организаций.

В **заключении** проведенного исследования подводятся итоги проделанной работы и предлагаются пути решения выявленных проблем.