

ВЫСШАЯ ШКОЛА
ЭКОНОМИКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ПРИ УЧАСТИИ
ВСЕМИРНОГО БАНКА
И МЕЖДУНАРОДНОГО
ВАЛЮТНОГО ФОНДА

**XI МЕЖДУНАРОДНАЯ
НАУЧНАЯ
КОНФЕРЕНЦИЯ
ПО ПРОБЛЕМАМ
РАЗВИТИЯ
ЭКОНОМИКИ
И ОБЩЕСТВА**

Сборник
студенческих
работ



ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ УЧАСТИИ ВСЕМИРНОГО БАНКА
И МЕЖДУНАРОДНОГО ВАЛЮТНОГО ФОНДА

XI МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ПРОБЛЕМАМ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И ОБЩЕСТВА

Сборник
студенческих
работ



Издательский дом
Высшей школы экономики
Москва, 2011

А.С. Макеева

Признание гражданина недееспособным:
проблемы правоприменения 694

Л.А. Нагапетян

Конституционно-правовой статус правительства Великобритании 702

А.В. Пащенко

Финансовое правоотношение 710

О.С. Родичева, Г.Х. Якупова

Понятие, сущность и виды коллизий в уголовном
судопроизводстве России 718

Д.С. Спорыхин

Соотношение религиозных ценностей мусульманина
с его правовым статусом гражданина европейского государства..... 726

ЭКОНОМИКА

Д.А. Бабушкина

Новосибирский
государственный
университет

Научный руководитель —
Д.В. Колюжнов

АДАПТИВНОЕ ОБУЧЕНИЕ В ПРОСТОЙ МОДЕЛИ ФИНАНСОВЫХ ПУЗЫРЕЙ И ИХ КРАХОВ

Введение

Исследование проблемы финансовых пузырей началось в конце 70-х годов XX в. В середине 80-х разработки в данной сфере получили наибольшее распространение. Одними из самых известных работ того времени являются: [Kindleberger, 1977; Shiller, 1981; Leroy, Porter, 1981].

Важным аспектом моделирования финансовых пузырей является учет ожиданий агентов, действующих на рассматриваемом рынке. С этой точки зрения в экономической теории рассматривают два вида пузырей: рациональные (т.е. смоделированные с учетом гипотезы рациональных ожиданий) и иррациональные (основанные на бихевиористской теории финансов), при этом использование гипотезы рациональных ожиданий наиболее распространено. Оба направления обладают рядом недостатков, что влечет за собой потребность в развитии новых подходов к учету ожиданий.

Одной из успешных попыток усовершенствования теории ожиданий является замена гипотезы рациональных ожиданий в моделях на предположение о том, что ожидания следуют некоторому правилу обучения, которое имеет потенциальную возможность сходиться к рациональным ожиданиям. Применение обучения затронуло и проблему моделирования финансовых пузырей. Например, в работе Адама с соавторами [Adam, Marcet, Nicolini, 2006] рациональные ожидания в модели ценообразования активов, основанной на потреблении, заменены на обучение на основе метода наименьших квадратов.

В работе Бранча и Эванса [Branch, Evans, 2008] рассматривается простая модель ценообразования активов, разработанная на основе модели перекрывающихся поколений. Авторы этой статьи пришли к выводу, что использование методов адаптивного обучения в совокупности с предпо-

ФИНАНСОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ

В современном понимании финансовые правоотношения (финансы) являются основой, на которой происходят формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (см. [Демин, 2004, с. 4]). В связи с тем что финансовые отношения возникают непосредственно из закона либо финансовых актов (см. [Халфина, 1952, с. 208]), они всегда будут являться правоотношениями.

Для понимания особенностей финансового правоотношения как ключевого понятия в финансовом праве необходимо выделить его характерные признаки, однако общего мнения относительно последних не существует. Отсутствие единого подхода к определению финансового правоотношения приводит, в частности, к дискуссиям о предмете финансового права, целостности отрасли. Формирование такого подхода к определению финансового правоотношения, особенностей его структурных элементов позволит, в свою очередь, более четко определить предмет финансового права.

Целью нашего исследования явилось изучение теоретических основ и особенностей финансового правоотношения.

Особенности финансового правоотношения нашли отражение в его характерных признаках, однако каждый автор использует при выделении таковых свои доводы, что приводит к многообразию дефиниций термина «финансовое правоотношение». В литературе финансовые правоотношения определяются как:

1) «общественные отношения в сфере планового образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, урегулированные нормами финансового права» [Демин, 2004, с. 48];

2) «урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов» [Финансовое право, 2003, с. 66];

3) «общественные отношения, основанные на финансово-правовой норме, являющиеся, в сущности, экономическими отношениями, возникающими в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, имеющими властно-имущественный характер и выражающими публичные интересы» (см. [Финансовое право, 2004, с. 125]);

4) «отношения, возникающие в сфере публичных финансов и урегулированные финансово-правовыми нормами» [Финансовое право, 2007, с. 29];

5) «урегулированные нормами финансового права публичные имущественные отношения, носящие властный характер и складывающиеся в процессе осуществления государством и муниципальными образованиями финансовой деятельности» [Финансовое право, 2001, с. 49].

При сравнительном анализе можно выделить признаки, упоминающиеся в работах различных авторов (см. [Финансовое право, 2004, с. 122—125; Демин, 2004, с. 48—49; Финансовое право, 2003, с. 67; Финансовое право, 1996, с. 42—43]):

- 1) имущественный характер;
- 2) публичный характер;
- 3) возникновение в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- 4) властеотношение.

Однако простое суммирование всех признаков финансового правоотношения и синтез имеющихся определений лишь затрудняют понимание его особенностей в сравнении с правоотношениями в других отраслях права. Проведя сравнительный анализ признаков финансового правоотношения и правоотношений других отраслей (гражданское, административное право), М.В. Карасева выделила три признака, сочетание которых позволяет отличить финансовое правоотношение от других (см. [Финансовое право, 2004, с. 125]). Это:

- 1) возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства или муниципальных образований;
- 2) властный характер, в связи с чем одной из сторон правоотношения обязательно является государство, уполномоченный государством орган или муниципальное образование;
- 3) имущественный характер.

Особенностью финансового правоотношения является то, что в его структуру иногда включают юридические факты (см. [Финансовое право, 2007, с. 30; Демин, 2004, с. 51]). Это связано с тем, что возникновение, прекращение финансовых правоотношений происходит только при наличии определенных условий, юридических фактов, которые четко обозначены в правовых нормах (см., например: [Финансовое право, 2003, с. 68]).

Примером важности юридических фактов в финансовом правоотношении является норма, закрепленная в п. 2 ст. 44 Налогового кодекса РФ [Налоговый кодекс, 1998] (далее — НК РФ), о возложении обязанности на налогоплательщика или плательщика сбора по уплате конкретного налога или сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора. Установленные законодательством обстоятельства будут являться юридическим фактом.

Юридические факты выполняют в финансовом правоотношении следующие функции [Финансовое право, 2004, с. 148—149]:

- 1) функцию важного элемента метода финансового регулирования;
- 2) активную информационную функцию;
- 3) функцию гарантий законности;
- 4) стимулирующую функцию.

Субъект финансового права, реализующий свою правосубъектность в конкретном финансовом правоотношении, становится субъектом финансового правоотношения (см. [Финансовое право, 2004, с. 125]). Таким образом, субъект финансового права является потенциальным участником финансового правоотношения (см., например: [Финансовое право, 2007, с. 57]), а субъект финансового правоотношения — «это его (финансового) правоотношения. — *А.П.) фактический участник, носитель конкретных субъективных прав и обязанностей*» [Демин, 2004, с. 53].

Переход субъекта финансового права в субъекта финансового правоотношения происходит через правореализацию, которая может осуществляться тремя способами: соблюдением, исполнением, использованием (см. [Там же]).

Как правило, субъект права и субъект правоотношения являются одним лицом, однако в финансовом праве нередко встречается ситуация, когда субъект финансового права не совпадает с субъектом финансового правоотношения (см. [Финансовое право, 2004, с. 125]). Например, данная ситуация возникает, когда государство как субъект финансового права вступает в правоотношения в лице своих государственных органов. В этом случае субъектом финансового правоотношения будет «Российская Федерация или субъект РФ в лице соответствующего государственного органа» [Там же, с. 126]. При этом финансовая дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ реализуется через действия государственного органа, который обладает собственной финансовой правосубъектностью, ограниченной компетенцией этого государственного органа. Несмотря на то что дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ реализуется в лице государственного органа, правоспособностью и деликтоспособностью в финансовом правоотношении обладает государство в целом или субъект РФ.

Всех субъектов финансового права можно разбить на три группы (см. [Финансовое право, 2007, с. 58]):

- 1) публично-территориальные образования (Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, закрытые административно-территориальные образования);
- 2) коллективные субъекты (органы государственной власти, органы местного самоуправления, коммерческие организации, некоммерческие организации);
- 3) индивидуальные субъекты (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, апатриды).

Субъект финансового права может характеризоваться двумя атрибутивными признаками: социальным и юридическим (см. [Демин, 2004,

с. 53—53]). Социальный признак характеризует его как обособленного и способного свободно формировать и реализовывать свою волю вовне. Юридический признак есть признание за ним нормами права финансовой правосубъектности.

Финансовая правосубъектность является «неотъемлемым от лица социально-юридическим свойством, включающим способность иметь права и нести обязанности (правоспособность), самостоятельно, по своему усмотрению осуществлять свои права и обязанности (дееспособность), нести предусмотренную законом ответственность за совершенные правонарушения (деликтоспособность)» [Там же, с. 52].

Единого определения понятия «объект правоотношения» не существует. По мнению М.С. Карасевой, «под объектом финансового правоотношения следует понимать то, на что направлено поведение участников финансового правоотношения, детерминированное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и обязанностей» [Финансовое право, 2004, с. 129].

Определяя объект финансового правоотношения через интерес управомоченного лица, М.С. Карасева одновременно критикует данный подход, который, как она считает, более сориентирован на цивилистическую модель правоотношения (см. [Там же, с. 128]). В качестве доказательства приводятся следующие аргументы:

- 1) сложность определения управомоченной и обязанной стороны (например, в большинстве случаев право одной стороны является одновременно и ее обязанностью); без определения управомоченной стороны невозможно определить и ее интересы;
- 2) существование финансовых правоотношений, в которых происходит удовлетворение интересов как управомоченной, так и обязанной сторон (например, уплата государственной пошлины).

На наш взгляд, подобные аргументы являются недостаточно обоснованными и дискуссионными. Наиболее удачным определением понятия «объект правоотношения» следует признать определение А.Н. Козырина, понимающего под объектом правоотношения «материальные или нематериальные блага, по поводу которых субъекты вступают в финансовые правоотношения» [Финансовое право, 2007, с. 30].

Материальные блага есть объекты имущественных правоотношений. В данном случае материальными благами чаще всего выступают финансовые ресурсы. Под нематериальными благами понимаются объекты организационных правоотношений (действия, поведение участников правоотношения) (см. [Демин, 2004, с. 51]).

Содержание финансового правоотношения — это совокупность материального и юридического содержания (см. [Финансовое право, 2007, с. 30]). Материальное содержание включает поведение субъектов правоотношения, а юридическое — совокупность субъективных прав и обязанностей.

Под субъективным финансовым правом понимают «возникшую в соответствии с нормами финансового права юридическую ситуацию, в силу которой одна сторона (правообладатель) имеет обеспеченную мерами финансового и иного государственного принуждения возможность потребовать от другой стороны (носителя финансовой обязанности) совершить определенные действия или воздержаться от них» [Финансовое право, 2001, с. 50].

Субъективная финансовая обязанность представляет собой возникшую в соответствии с нормами финансового права юридическую ситуацию, «в силу которой носитель юридической финансовой обязанности под страхом применения мер финансового или иного государственного принуждения должен по требованию правообладателя совершить определенные действия или воздержаться от них» [Там же].

В связи с тем что одним из обязательных оснований возникновения финансовых правоотношений является закон (см. [Халфина, 1952, с. 208]), при правомерном поведении материальное содержание будет являться производным от юридического содержания.

Можно выделить несколько факторов, влияющих на юридическое содержание финансового правоотношения.

Во-первых, юридическое содержание правоотношения зависит от каждого конкретного института отрасли финансового права (см. [Там же]). Во-вторых, существует мнение, что объем субъективных прав и обязанностей зависит от типа финансового правоотношения (см. [Финансовое право, 2007, с. 130]). В-третьих, нельзя не учитывать зависимость содержания правоотношения от следующих характеристик последнего: объекта правоотношения, способа индивидуализации субъекта, определенности субъектов, статуса субъекта, состава участников, продолжительности действия. В-четвертых, содержание финансового правоотношения связано с его структурой (см. [Там же, с. 136]). В-пятых, некоторые авторы отмечают, что существуют финансовые правоотношения с содержанием, включающим понятие «право-обязанность» [Там же, с. 132]. Выделение понятия «право-обязанность» возможно только в сложном по структуре правоотношении, в котором первый субъект обязывает второго на выполнение каких-либо действий, при этом обязывая третьего субъекта проконтролировать выполнение вторым этой обязанности, и одновременно наделяет третьего субъекта правами, позволяющими выполнить возложенную на него обязанность. Права и обязанности третьего субъекта будут содержанием понятия «право-обязанность». В простых правоотношениях, составляющих сложное по структуре правоотношение, понятие «право-обязанность» не встречается.

Классификация финансовых правоотношений построена на общеправовых принципах и сходна с другими отраслями публичного права. Одной из наиболее распространенных классификаций, позволяющей охватить все виды финансовых правоотношений, является деление их в за-

висимости от вида финансово-правового института (см. [Там же, с. 142]). Выделяют следующие финансовые правоотношения:

- 1) бюджетные;
- 2) по финансам государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- 3) налоговые;
- 4) по государственному страхованию;
- 5) по денежному обращению и расчетам;
- 6) по валютному регулированию;
- 7) по финансовому контролю.

В соответствии с основными функциями права финансовые правоотношения можно разделить на регулятивные и охранительные. Основная масса финансовых правоотношений относится к регулятивным, а охранительные играют лишь вспомогательную роль, и их количество невелико (см. [Там же, с. 140]). Примером регулятивных и охранительных правоотношений согласно ст. 2 НК РФ могут быть налоговые правоотношения, являющиеся разновидностью финансовых. Отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, будут относиться к охранительным правоотношениям.

Многообразие субъектов финансовых правоотношений позволяет классифицировать их по признакам, характеризующим субъектов: по правовому статусу субъектов финансового правоотношения, способу индивидуализации субъектов правоотношений, субъектному составу, количественному составу субъектов.

По правовому статусу субъектов можно выделить вертикальные (субординационные) и горизонтальные (координационные) финансовые правоотношения (см., например: [Финансовое право, 2007, с. 31]). Данная классификация не является специфической для финансового права и встречается в других публичных отраслях права (см., например: [Бахрах, 2008, с. 113]), однако особенность финансовых правоотношений состоит в том, что большинство из них является субординационными, а горизонтальные правоотношения встречаются достаточно редко (см. [Финансовое право, 2004, с. 145]).

А.В. Демин предлагает классифицировать финансовые правоотношения по субъектному составу на внутриаппаратные и внешние (см. [Демин, 2004, с. 50]). По мнению автора, через внутриаппаратные правоотношения происходит взаимодействие внутри системы государственных субъектов, а через внешние — государства и частных лиц. Данный критерий деления не является специфичным для финансового права и широко применяется также в административном праве (см. [Бахрах, 2008, с. 118]).

По форме проявления правоотношения можно разделить на двусторонние и многосторонние (см., например: [Финансовое право, 2004,

с. 145]). В основе двусторонних финансовых правоотношений лежит волеизъявление двух сторон. Большинство финансовых правоотношений является двусторонними (см. [Там же]). Примерами таковых могут являться установление налогов и сборов, проведение мероприятий финансового контроля и т.д.

К многосторонним относится финансовое правоотношение по уплате работником налога на доходы физических лиц (п. 1 ст. 226 НК РФ). Субъектами в данном правоотношении являются:

- 1) работник (налогоплательщик — обязан заплатить налог на доход);
- 2) работодатель (налоговый агент — исчисляет, удерживает и перечисляет налог в бюджет);
- 3) банк (проводит финансовые операции по перечислению денежных средств);
- 4) налоговый орган (представляет государство).

Возможно деление финансовых правоотношений в зависимости от объекта правоотношения на материальные и процессуальные (см. [Финансовое право, 2003, с. 70]). Аналог данной классификации — деление финансовых правоотношений соответственно на имущественные и неимущественные (см. [Финансовое право, 2004, с. 142—143]).

Итак, правоотношение, регулируемое нормами финансового права, имеет характерные особенности, позволяющие отличить его от других отраслевых правоотношений. Основными признаками финансового правоотношения являются возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства или муниципальных образований, а также властно-имущественный характер, особенностью структуры — включение в ее состав юридических фактов.

К особенностям субъекта финансового правоотношения следует отнести:

- 1) несовпадение в одном лице субъекта финансового права и субъекта финансового правоотношения;
- 2) реализация дееспособности государства через государственные органы при сохранении деликтоспособности за Российской Федерацией.

Всех субъектов финансовых правоотношений можно классифицировать по следующим основаниям: по составу субъектов; по содержанию финансовой правоспособности; по виду финансовых правоотношений.

Попытки выделить специфические особенности объекта финансовых правоотношений пока не увенчались успехом. В определении такового получил распространение плюралистический подход, в рамках которого в качестве объекта финансовых правоотношений выделяют материальные и нематериальные блага.

Рассмотрев виды и структуру финансового правоотношения, можно сделать вывод о том, что специфического монопризнака финансового правоотношения, не встречающегося в других отраслях права, не существует. Тем не менее совокупность признаков и их структура в характеристике то-

го или иного типа финансового правоотношения позволяют отделить его от других публичных правоотношений. Например, только сочетание двух признаков (возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства или муниципальных образований, властно-имущественный характер) позволяет отграничить финансовые правоотношения от правоотношений, регулируемых нормами других отраслей права.

Источники

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 21 января 2009 г. № 7.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

Бахрах Д.Н. Административное право: учебник. 3-е изд., пересмотр. и доп. М.: Норма, 2008.

Демин А.В. Финансовое право: учеб. пособие. Право в вопросах и ответах. М.: ИНФРА-М, 2004.

Финансовое право: альбом схем / [Р.Е. Артюхин и др.]; под ред. проф. А.Н. Козырина. М.: Центр публично-правовых исследований, 2007.

Финансовое право: учебник / отв. ред. О.Н. Горбунова. М.: Юристъ, 1996.

Финансовое право Российской Федерации: учебник / отв. ред. М.В. Карасева. М.: Юристъ, 2004.

Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2003.

Финансовое право: учеб. пособие / под ред. А.А. Ялбулганова. М.: Статут, 2001.

Халфина Р.О. К вопросу о предмете и системе советского финансового права // Вопросы советского административного и финансового права / отв. ред. В.Ф. Коток. М.: АН СССР; Институт государства и права, 1952. С. 182—214.

© Пашенко А.В., 2011

О-42 XI Международная научная конференция по проблемам развития экономики и общества: сб. студенч. работ [Текст] / Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики», 2011. — 733, [3] с. — 200 экз. — ISBN 978-5-7598-0946-3 (в обл.).

УДК 330.101.5(063)
ББК 65.012

Научное издание

**XI Международная научная конференция
по проблемам развития экономики и общества**

Сборник студенческих работ

Зав. редакцией *Е.А. Бережнова*
Редакторы *И.В. Андрианова, А.А. Архипова, Г.Е. Шерихова*
Художественный редактор *А.М. Павлов*
Компьютерная верстка и графика: *И.Е. Пузанова*
Корректор *И.В. Андрианова*

Подписано в печать 16.12.2011. Формат 60×88 1/16
Гарнитура NewtonС. Усл.-печ. л. 44,6. Уч.-изд. л. 45,5
Тираж 200 экз. Изд. № 1479

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20
Тел./факс: (499) 611-15-52