

Финансово-правовая политика в сфере инноваций: теоретико-правовые основы

Financial and legal policy in the field of innovation: theoretical and legal foundations

DOI: 10.12737/2500-333X-2026-11-2-108-113

Спиридонова М.П.

Аспирант кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой, ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», г. Саратов
e-mail: milena.spiridonova@mail.ru

Spiridonova M.P.

Postgraduate student of the Department of financial, banking and customs law named after professor Nina Ivanovna Khimicheva, Saratov State Law Academy, Saratov
e-mail: milena.spiridonova@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается ретроспектива и современное состояние правового регулирования инновационного развития в Российской Федерации, которое находится в стадии активного формирования, особенно в сфере цифровых и технологических инноваций. Делается вывод, что российская инновационная политика характеризуется разрозненностью и множественностью нормативных источников, что объясняется сложностью и отраслевой спецификой инновационного развития различных сфер экономики. Отдельное внимание уделяется финансово-правовой политике в сфере инноваций – подвиду инновационно-правовой политики, объединяющему в своем содержании финансово-правовое стимулирование инноваций и финансово-правовое регулирование организации инновационного развития финансовой сферы. Резюмируется, что теоретико-правовые основы финансово-правовой политики в сфере инноваций отражают общие основы правовой политики, а также обладают характерными особенностями и нуждаются в дальнейшем исследовании.

Ключевые слова: инновационная политика, инновационное развитие, финансово-правовая политика, финансовые инновации, финансовый рынок.

Abstract

This article examines the historical development and current state of legal regulation of innovation in the Russian Federation, which is currently undergoing active development, particularly in the field of digital and technological innovation. It concludes that Russian innovation policy is characterized by fragmentation and a multiplicity of regulatory sources, which is explained by the complexity and sector-specific nature of innovation development in various sectors of the economy. Special attention is paid to financial and legal policy in the field of innovation—a subcategory of innovation and legal policy that combines financial and legal incentives for innovation with financial and legal regulation of the organization of innovative development in the financial sector. It is summarized that the theoretical and legal foundations of financial and legal policy in the field of innovation reflect the general foundations of legal policy, while also possessing distinctive features and requiring further research.

Keywords: innovation policy, innovation development, financial and legal policy, financial innovation, financial market.

Одной из особенностей финансово-правовой науки является частая необходимость теоретико-правового исследования обладающих первоначальной экономической сущностью явлений, порождающих финансовые правоотношения, а значит, дополняющих предметную область финансового права. Научному осмыслению в области финансового права традиционно подвергаются такие экономические и финансово-правовые понятия, как деньги [1], финансы и финансовая система [2], финансовый рынок [3], и инновационное развитие экономики только стимулирует финансово-правовые исследования подобных понятий.

В фокусе внимания настоящей статьи находится само инновационное развитие, а также особенности российской финансово-правовой политики в сфере инноваций, устойчиво закрепившихся в последние годы в правовом поле.

Стоит отметить, что общегосударственный курс на инновационное социально-экономическое развитие государства сформировался ещё в 2000-х гг.: на начальном этапе инновационное развитие стратегически рассматривалось как совокупность развития человеческого капитала, конкурентных рынков, внешнеэкономических отношений и «структурной диверсификации экономики на основе инновационного технологического развития» [4]. В 2005 году Правительством Российской Федерации утверждены Основные направления политики Российской Федерации в области развития инновационной системы на период до 2010 года [5], закрепившие основы инновационной политики: цели и задачи, направления данной государственной политики и механизмы их реализации. В частности, одной из целей стало правовое обеспечение инновационной деятельности, а также правовое стимулирование её финансирования (до 2011 года в российском законодательстве отсутствовало комплексное правовое регулирование сферы инноваций).

С внесением изменений в 2011 году в Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» [6] инновации и деятельность по их разработке и внедрению получают своё правовое оформление. В развитие данных правовых положений Правительство Российской Федерации утверждает Стратегию инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года [7] как основной инструмент долгосрочного планирования и реализации национальной инновационной политики. Примечательно, что указанная стратегия содержит раздел о соотношении инновационной и социально-экономической политики как части и целого, при этом обеспечение реализации инновационной политики финансово-правовыми средствами требует решения ряда задач в области бюджетной и налоговой федеральной и региональной политики для поддержки инноваций.

Обращает на себя внимание также то обстоятельство, что блок правовых норм, регулирующих рассматриваемую сферу, структурно включен в законодательство о научно-технической деятельности, тогда как подзаконная стратегия определяет инновации шире, включая бизнес-инновации, которые могут разрабатываться не только в результате научно-технических исследований. Обозначенную проблему рассматривал, например, Д.В. Грибанов, указывая на разнонаправленность инновационной, научной и научно-технической политик, лишь частично совпадающих по отраслевому принципу, объекту и целям [8]. В продолжение дискуссии, в качестве принципиального отличительного признака инновации в сравнении с научно-исследовательским результатом А.А. Свистунов называет «прямое влияние на решение задач национальных проектов России», а также повышение качества реальных общественных отношений [9, с. 42].

Интересной представляется теоретико-правовая концепция «инновационной функции государства», наиболее подробно описанная в диссертационном исследовании Д.М. Степаненко, который заостряет внимание на усложнении вновь возникающих социальных и экономических процессов, их инновационном ускорении, что обуславливает «совершенствование качественных характеристик государства, возникновение новых функций государства, соответствующих уровню развития общественных отношений» [10]. Инновационная функция государства, согласно научным разработкам Д.М. Степаненко, представляет собой «основное направление деятельности современного государства, обусловленное объективно существующими потребностями общественной жизни,

выражающее в концентрированном виде сущность и социальное назначение государства в обществе, имеющее соответствующую законодательную регламентацию и предполагающее целенаправленное воздействие со стороны государства на общественную жизнь с целью качественного совершенствования ее различных сторон за счет всяческой поддержки создания и внедрения инноваций в стране, стимулирования физических и юридических лиц к осуществлению инновационной деятельности» [10, с. 15].

В своей сущности инновационная функция государства выступает как часть механизма инновационного развития государства и как часть государственной политики. Отдельным видом государственной политики является правовая политика, для охарактеризования которой вновь требуется обращение к научным трудам теоретиков права. Одними из активных исследователей понятия и механизма правовой политики были и представители Саратовской школы права. Например, по определению Н.И. Матузова под правовой политикой следует понимать «политика, осуществляемая с помощью права. В более широком плане — как комплекс мер, идей, задач, программ, реализуемых в сфере права и посредством права» [11, с. 28]. Существует подход, согласно которому правовую политику рассматривают как «стратегию осуществляемой государством деятельности в сфере правового регулирования» [12, с. 164]. Согласно позиции А.В. Малько и К.В. Шундикова «правовая политика — это научно обоснованная, последовательная и системная деятельность государственных и муниципальных органов по созданию эффективного механизма правового регулирования, по цивилизованному использованию юридических средств в достижении таких целей, как наиболее полное обеспечение прав и свобод человека и гражданина, укрепление дисциплины, законности и правопорядка, формирование правовой государственности и высокого уровня правовой культуры и жизни общества и личности» [13, с. 15]. К общим отличительным признакам правовой политики традиционно относят её системность, публичный плановый характер, наличие специальных уполномоченных субъектов и обусловленный потребностями общества и государства целевой характер в принципе, правовую форму, обеспеченность государственным принуждением [14, с. 22-24]. Теоретической правовой наукой выработаны также принципы и приоритеты российской правовой политики, виды, формы реализации и уровни.

В теории права также обращается внимание на формирование отдельного пласта правовой политики – правовой политики в сфере инноваций. Так, А.П. Мазуренко, В.В. Бушнев отмечают: «правовая политика в сфере инноваций представляет собой составную часть государственной научно-технической и промышленной политики, целью которой является формирование экономических условий для вывода на рынок конкурентоспособной инновационной продукции. Она направлена на стимулирование инновационной деятельности, создает предпосылки для выстраивания эффективного механизма правового регулирования в области развития инновационной системы государства» [15, с. 210]. Авторы четко следуют подходу законодателя, включая инновационную правовую политику в состав научно-технической и промышленной, вместе с тем выделяют отличительную особенность инновационно-правовой политики – ее прогнозный (вероятностный) характер в силу того, что «правовое регулирование инновационной деятельности зачастую основывается на моделировании будущих общественных отношений и направлено на стимулирование инноваций во всех сферах жизнедеятельности государства» [15, с. 216]. Заслуживает отдельной дискуссии вопрос единого стратегического инновационного планирования, поскольку разнопрофильность инноваций определяет их специфичность в различных отраслях экономики. Например, научно-технические и промышленные инновации сосуществуют в рамках одного правового режима, однако правовой режим финансовых инноваций (как инноваций, внедренных в финансовую систему, в силу чего обладающих публично-правовым характером [16, с. 147], в том числе инноваций на финансовом рынке, является специальным финансово-правовым режимом, установленном уполномоченными финансовыми органами и их нормативными правовыми и стратегическими документами.

Для рассмотрения финансово-правовой специфики инновационной политики следует обратиться к выработанным в науке финансового права подходам к определению понятия «финансово-правовая политика» и его отличительным признакам. Важно заметить, что в финансово-правовой доктрине вопросам понятия и содержания финансово-правовой политики внимания уделялось немало. Так, С.М. Миронова отмечает, что «финансово-правовая политика как составная часть правовой политики представляет собой особый вид публичной деятельности, который выражается в определении направлений, путей и способов реализации задач государства и муниципальных образований в сфере финансов посредством их закрепления в финансово-правовых нормах с установлением мер ответственности за допущенные правонарушения» [17, с. 45]. Следует согласиться с мнением С.М. Мироновой о нетождественности понятий финансовой и финансово-правовой политики, так как именно финансово-правовая политика, обладая всеми признаками правовой, обладает публично-правовым характером, имеет круг уполномоченных на её реализацию субъектов, обеспечивается государством.

Отличительной особенностью финансово-правовой политики является двуединство принципов, на которых она основывается: с одной стороны, это общеправовые принципы (законность, справедливость, верховенство права и др.), а с другой – это принципы собственно финансового права, вытекающие из специфики финансовой деятельности (единство финансовой политики и денежной системы, социальная направленность, приоритетность публичного интереса, федерализм [18, с. 171]).

В трудах Н.И. Химичевой финансовая (или финансово-экономическая) политика, во-первых, является составной частью экономической политики, а во-вторых, проявляется «в деятельности государства, направленной на формирование финансовых ресурсов и их использование, на выполнение программ социально-экономического развития страны, распределение ресурсов между отраслями экономики, регионами, а также на осуществление иных государственных функций» [19, с. 134].

Н.И. Землянская, справедливо обосновывая виды финансово-правовой политики через призму финансовой системы, отмечает: «в содержании финансово-правовой политики выделяют несколько институциональных видов, а именно: бюджетно-правовую, налогово-правовую, государственно-долговую, банковско-правовую, кредитно-правовую, эмиссионно-правовую, валютно-правовую и иные» [20, с. 34]. В условиях современного этапа инновационного развития общества и государства, влекущего и развитие финансового права, и расширение финансово-правовой политики, можно утверждать о формировании нового вида – финансово-правовой политики в сфере инноваций.

Финансовая сфера в настоящее время является двигателем и проводником инноваций: с одной стороны, любая инновация на протяжении, как выражаются в экономической теории, всего жизненного цикла требует серьезных финансовых вложений, а с другой – развитие финансовой системы сопровождается масштабной разработкой и внедрением финансовых инноваций, в том числе цифровых. Поэтому финансово-правовая политика в сфере инноваций – наиболее общее понятие, включающее в себя как меры финансового обеспечения (финансирования) любых видов инноваций, вовлекаемых в общественные отношения, регулируемые правом, так и меры финансово-правового регулирования собственно финансовых инноваций (инноваций, обладающих непосредственной финансово-правовой сущностью, внедряемых в финансовую систему и за счет этого обладающих публично-правовым характером).

Особенностью финансово-правовой политики в сфере инноваций является её неоднородность, дифференцированность в зависимости конкретной сферы внедрения, особая динамичность. Например, с принятием Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» [21] финансовый рынок определен в качестве одного из направлений внедрения цифровых инноваций в рамках специального регулирования (программа такого экспериментального правового режима и особенности его реализации устанавливаются

нормативными актами Банка России как уполномоченного органа в установленной сфере), характеризующегося ограниченным сроком и территорией действия. Таким образом, для целей оперативного апробирования и внедрения инноваций на финансовом рынке предусматривается возможность проведения правового эксперимента. Внедрение инноваций на финансовом рынке представляется особенно чувствительным процессом в силу необходимости обеспечения устойчивости финансового рынка, одновременного обеспечения стабильности инфраструктуры финансового рынка и доступности населению финансовых услуг [22, с. 229], достижению максимальной интероперабельности систем и сервисов в национальной цифровой инфраструктуре финансового рынка [23]. Совершенно очевидно, что с развитием инновационной финансовой системы в целом и инновационной инфраструктуры финансового рынка в частности меняются и особенности финансово-правовой политики в сфере инноваций, в чем также выражается актуальность финансово-правовых исследований в данной области.

Литература

1. Арзуманова Л.Л. Деньги как финансово-правовая категория / Л.Л. Арзуманова // Lex Russica (Русский закон). – 2012. – № 3. – С. 458-476.
2. Покачалова Е.В. «Система финансов» и «финансовая система», «фонды денежных средств» и «финансовые ресурсы»: проблемы их соотношения в современном финансовом праве и экономике / Е.В. Покачалова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33). – С. 138-151.
3. Чистюхин В.В. Финансовый рынок как категория финансового права / В.В. Чистюхин // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2021. – № 9 (85). – С. 113-123.
4. Об утверждении Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (с изм. от 28 сентября 2018 г.) : распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2008. – № 47. – Ст. 5489.
5. Основные направления политики Российской Федерации в области развития инновационной системы на период до 2010 года, утвержденные Правительством Российской Федерации 5 августа 2005 г. № 2473п-П7 // Официальный сайт Совета при Президенте Российской Федерации по науке и образованию. URL: <http://science.gov.ru/media/files/file/evvAd9n2MsoZe7zRcm0DhdYA8WILLdla.pdf> (дата обращения: 19.05.2026).
6. О науке и государственной научно-технической политике: Федеральный закон от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ (ред. от 31 июля 2025 г.) // Российская газета. – 1996. – № 167.
7. Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года : распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2011 г. № 2227-р (с изм. от 18 октября 2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 1. – Ст. 216.
8. Грибанов, Д.В. Государственная инновационная политика: понятие, уровни, принципы / Д.В. Грибанов // Финансы: теория и практика. – 2011. – № 3. – С. 5-12.
9. Свистунов, А.А. Понятие инноваций в российском законодательстве / А.А. Свистунов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2022. – № 6 (149). – С. 38-43.
10. Степаненко Д.М. Инновационная функция государства: автореф. ... дисс. канд. юрид. наук. / Д.М. Степаненко // Минск. – 2022. – 44 с.
11. Матузов Н.И. Общая концепция и основные приоритеты российской правовой политики / Н.И. Матузов // Правовая политика и правовая жизнь. Академический и вузовский журнал. – Саратов-Москва. – 2000. – С. 28.
12. Коробова А.П. О многозначности понятия «правовая политика» / А.П. Коробова // Правоведение. – 1999. – № 4. – С. 156-165.

13. Малько А.В. Правовая политика современной России: цели и средства / А.В. Малько, К.В. Шундигов // Государство и право. – 2001. – № 7. – С. 15-22.
14. Рыбаков О.Ю. Российская правовая политика: понятие, признаки, формы / О.Ю. Рыбаков // Юридическая наука в Китае и России. – 2017. – № 1. – С. 20-28.
15. Мазуренко А.П. К вопросу о правовой политике России в сфере инноваций / А.П. Мазуренко, В.В. Бушнев // Юридическая техника. – 2021. – № 15. – С. 209-216.
16. Спиридонова М.П. Финансовая инновация как финансово-правовое понятие / М.П. Спиридонова // Право и государство: теория и практика. – 2025. – № 7. – С. 145-147.
17. Миронова С.М. Влияние государственной финансово-правовой политики на муниципальные образования / С.М. Миронова // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – № 2 (111). – С. 44-53.
18. Финансово-правовая политика в современной России: словарь / под. ред. А.В. Малько, Д.А. Смирнова. – Москва: Проспект, 2023. – 184 с.
19. Химичева Н.И. Финансово-правовая политика. Правовая политика: словарь и проект концепции / под ред. А.В. Малько // Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права». – 2010. – 276 с.
20. Землянская Н.И. О финансово-правовой политике в области осуществления публичных расходов / Н.И. Землянская // Вопросы экономики и права. – 2014. – № 12. – С. 34.
21. Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 2020 г. (ред. от 31 июля 2025 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. – № 31 (часть 1). – Ст. 5017.
22. Правовые основы финансовой грамотности и защита прав потребителей финансовых услуг: учебник / под. ред. Е.В. Покачаловой. – Москва: Проспект, 2026. – 432 с.
23. Доклад для общественных консультаций «Национальная цифровая инфраструктура финансового рынка» // Официальный сайт Банка России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/182908/Consultation_Paper_24092025.pdf (дата обращения: 19.05.2026).