

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

учебное пособие

для очно-заочной формы обучения направления

подготовки: 40.03.01 - Юриспруденция

Благовещенск, 2021

*Печатается по решению
редакционно-издательского совета
юридического факультета
Амурского государственного
университета*

Финансовое право: учебное пособие для направления подготовки 40.03.01 – Юриспруденция /*сост.*: С. А. Кадыханова, В.А. Шаповалова. – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2021.

Учебное пособие предназначено для студентов очно-заочной формы обучения, изучающих финансовое право. В учебном пособии определены цели и задачи дисциплины, программа курса, правовые акты и основная литература, планы лекционных занятий, основное содержание лекций, задания для контрольных письменных работ, контрольные вопросы к экзамену, критерии оценки знаний студентов.

Правовые акты отражены по состоянию на 1 марта 2021 г.

*Рецензент: Декан юридического факультета
к.ю.н., доцент Скоробогатова О.В.*

Рассмотрен на заседании кафедры конституционного права 04.09.2020, протокол № 1.

© Амурский государственный университет, 2021
© Кафедра конституционного права, 2021
© С. А. Кадыханова, В.А., Шаповалова-сост.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Программа курса.....	6
2. Правовые акты и основная литература.....	Ошибка! Закладка не определена. 3
3. Основное содержание лекций	14
4. Методические указания по выполнению контрольных работ	30
5. Задания для контрольных работ	31
вариант 1.....	31
вариант 2.....	35
вариант 3.....	37
вариант 4.....	40
вариант 5.....	42
вариант 6.....	44
вариант 7.....	46
вариант 8.....	49
вариант 9.....	51
вариант 10.....	53
6. Вопросы к экзамену.....	55
7. Критерии оценки знаний студентов.....	57
8. Практические занятия.....	58
Общая часть.....	58
тема 1.....	58
тема 2.....	70
тема 3.....	78
тема 4.....	82
Особенная часть.....	88
тема 5.....	88
тема 6.....	95
тема 7.....	98
тема 8.....	102
тема 9.....	106
тема 10.....	109
тема 11.....	112
тема 12.....	116
тема 13.....	120
тема 14.....	123
тема 15.....	126
тема 16.....	130
9. Имитационная игра.....	134

ВВЕДЕНИЕ

Задачей дисциплины является формирование у студентов знаний о правовых основах финансовой системы Российской Федерации, о сущности финансовой, бюджетной, налоговой и кредитной политике в стране, об органах, осуществляющих финансовую деятельность в РФ, об основных формах и методах финансового контроля, о правовых основах доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, государственного и муниципального кредита, о правовых основах валютного регулирования в РФ и т.д.

Курс способствует формированию у студентов знаний правовых основ финансовой деятельности государства, формирующейся в условиях становления и развития рыночных отношений в Российской Федерации; выработки навыков правоприменительной деятельности в сфере финансовых отношений; определения места финансового права в системе российского права, изучения его системы, специфики финансово-правовых норм и финансовых правоотношений, источников финансового права, изучение таких институтов и подотраслей финансового права, как бюджетное, налоговое право, правовые основы финансового контроля, кредитования, валютного регулирования, организации банковской деятельности и страхования, изучение сущности, основных понятий и структуры финансовой и денежной систем Российской Федерации, методов и принципов организации денежно-расчетных отношений, видов юридической ответственности физических и юридических лиц за нарушение финансового законодательства.

Задачами преподавания дисциплины «Финансовое право» является изучение сущности, основных понятий и структуры финансовой и денежной систем Российской Федерации, методов и принципов организации денежно-расчетных отношений, видов юридической ответственности физических и юридических лиц за нарушение финансового законодательства.

В результате освоения курса, обучающиеся должны уметь:

- свободно ориентироваться во всех разделах финансового права;
- собирать нормативную и фактическую информации, имеющие значение для реализации финансово-правовых норм в различных сферах профессиональной деятельности;
- анализировать юридические нормы и правовые отношения, являющиеся объектами изучения финансового права;
- обосновывать и принимать решения по реализации финансово-правовых норм;
- толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;
- правильно применять нормы гражданского, административного и других смежных отраслей права, регулирующие финансовую деятельность государства и местных органов власти, для разрешения конкретных ситуаций;
- систематически изучать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе.

При составлении учебного пособия использованы положения государственного образовательного стандарта высшего образования по специальностям 40.03.01, учебники по Финансовому праву, допущенные Министерством образования и науки РФ в качестве учебников для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Юриспруденция», учебное пособие по финансовому праву под редакцией И.В. Фадеевой, учебно-методическое пособие по финансовому праву под редакцией М.Ф. Ивлиевой, практикум по финансовому праву И.Г. Львовой.

Поскольку законодательство постоянно обновляется, при изучении финансового права студентам наряду с учебной и монографической литературой следует использовать

нормативно-правовые акты в действующих редакциях в соответствии с указаниями программы.

Ввиду особой подвижности и сложности законодательного и иного регулирования финансовых отношений, необходимо обращаться к публикациям в периодической печати и журналах «Финансовое право», «Государство и право», «Финансы», «Российская юстиция», «Коммерсант» и т.д.).

Рекомендуется обращаться к следующим электронным ресурсам:

№ п/п	Перечень программного обеспечения (обеспеченного лицензией)	Реквизиты подтверждающих документов
1.	Операционная система Windows 7 Pro	Windows 7 Pro – DreamSparkPremiumElectronicSoftwareDelivery (3 years) Renewal по договору – Сублицензионный договор № Tr000074357/КНВ 17 от 01 марта 2016 года
№ п/п	Перечень программного обеспечения (свободно распространяемого)	Реквизиты подтверждающих документов (при наличии)
2.	LibreOffice	LibreOffice - бесплатное распространение по лицензии GNU LGPL https://ru.libreoffice.org/about-us/license/

№	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1.	Электронно-библиотечная система IPRbooks http://www.iprbookshop.ru/	Электронно-библиотечная система IPRbooks — научно-образовательный ресурс для решения задач обучения в России и за рубежом. Уникальная платформа ЭБСИРbooks объединяет новейшие информационные технологии и учебную лицензионную литературу. Контент ЭБСИРbooks отвечает требованиям стандартов высшей школы, СПО, дополнительного и дистанционного образования. ЭБСИРbooks в полном объеме соответствует требованиям законодательства РФ в сфере образования
2.	ЭБС ЮРАЙТ https://www.biblio-online.ru/	Фонд электронной библиотеки составляет более 4000 наименований и постоянно пополняется новинками, в большинстве своем это учебники и учебные пособия для всех уровней профессионального образования от ведущих научных школ с соблюдением требований новых ФГОСов.

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

Понятие финансов. Их функции и виды. Финансы в механизме распределения и перераспределения национального дохода.

Финансы и финансовые ресурсы. Финансы и деньги. Финансы и денежные средства. Финансы и денежные фонды. Финансы централизованные и децентрализованные.

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления, функции, принципы и методы ее осуществления. Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.

Методы и формы финансовой деятельности. Развитие методов и форм финансовой деятельности. Понятие и виды финансовых актов.

Финансовая система РФ. Понятие финансовой системы. Элементы финансовой системы. Единство финансовой системы РФ.

Финансы публичные и частные. Особенности правового режима публичных и частных финансов.

Управление публичными финансами. Разграничение компетенции государственных органов и органов местного самоуправления в сфере публичных финансов. Разграничение компетенции между органами государственной власти Российской Федерации и субъектов Федерации в сфере публичных финансов.

Система и правовое положение государственных органов и органов местного самоуправления, осуществляющих финансовую деятельность (органы общей и специальной компетенции). Деятельность государственных органов представительной и исполнительной власти, местного самоуправления в области финансов. Система специальных финансово-кредитных органов, их функции.

ТЕМА 2. ПОНЯТИЕ, ПРЕДМЕТ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА.

Понятие финансового права. Финансовое право как отрасль права, раздел (отрасль) юридической науки и учебная дисциплина.

Финансовое право как отрасль российского права. Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика. Методы финансового права. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования. Принципы финансового права. Система финансового права. Разделы (подотрасли) финансового права. Финансово-правовые институты. Финансово-правовые нормы.

Место финансового права в системе российского права. Финансовое право и административное право. Финансовое право и гражданское право. Финансовое право и международное право.

Наука финансового права. Задачи финансового права как раздела (отрасли) юридической науки. Наука финансового права и экономическая наука (наука о финансах). Зарождение и развитие науки финансового права в России. Предмет финансово-правовой науки. Методология финансово-правовой науки. Формально-догматический метод. Использование сравнительно-правового и историко-правового методов. Категории финансово-правовой науки.

Финансовое право как учебная дисциплина. Изучение финансового права в российских высших учебных заведениях. Финансовое право в государственных стандартах юридического образования. Система курса. Общая и особенная части. Библиография финансового права.

Финансово-правовая специализация в высших учебных заведениях. Финансовое право и дисциплины финансово-правовой специализации (налоговое, бюджетное, валютное право и др.).

Понятие источника финансового права. Система источников финансового права. Конституционные нормы в механизме правового регулирования публичных финансов.

Финансовое право: соотношение внутреннего (национального) и международного права. Понятие международного финансового права. Международные договоры, акты международных организаций и другие источники международного финансового права.

Закон в системе источников финансового права. Финансовое право и финансовое законодательство. Проблема систематизации финансового права.

Федеральный компонент: федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные акты федеральных органов исполнительной власти.

Региональный компонент: конституция (устав) субъекта Российской Федерации, законы субъекта Российской Федерации, нормативные акты главы субъекта Российской Федерации, правительства и иных региональных органов власти.

Муниципальный компонент: муниципальные правовые акты, регулирующие финансовые отношения.

Судебно-арбитражная практика в механизме финансово-правового регулирования. Практика Конституционного Суда РФ.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ОТНОШЕНИЯ

Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура.

Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения. Особенности субъектного состава финансовых правоотношений. Классификация субъектов финансового права.

Государство и иные территориально-публичные образования как субъекты финансового права.

Государственные органы и органы местного самоуправления в системе управления публичными финансами. Финансовые органы. Налоговые органы. Таможенные органы как участники финансовых правоотношений.

Индивидуальные субъекты финансовых правоотношений. Особенности правосубъектности гражданина в финансовых отношениях.

Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Понятие финансового контроля, его цели и задачи. Содержание финансового контроля. Финансовый контроль и обеспечение законности в сфере публичных финансов. Финансовый контроль и соблюдение финансовой дисциплины.

Финансовый контроль и эффективность государственных и муниципальных расходов. Аудит эффективности в Российской Федерации.

Виды финансового контроля и их классификация. Формы финансового контроля. Классификация финансового контроля по содержанию: бюджетный контроль, налоговый контроль, валютный контроль, банковский надзор и др.

Общественный контроль в сфере публичных финансов. Общественная палата РФ, ее цели и задачи. Общественная экспертиза и заключения Общественной палаты по результатам общественной экспертизы.

Система органов финансового контроля.

Президентский контроль за публичными финансами.

Финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления. Счетная палата РФ как конституционный

орган государственного финансового контроля Российской Федерации. Порядок проведения Счетной палатой РФ комплексных ревизий и тематических проверок. Представления и предписания Счетной палаты РФ. Контрольно-счетные палаты субъектов Российской Федерации.

Финансовый контроль органов исполнительной власти: Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, налоговые органы, таможенные органы и др. Особенности осуществления финансового контроля главными распорядителями, распорядителями бюджетных средств. Финансовый контроль, осуществляемый органами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль. Права и обязанности главного бухгалтера организации.

Аудиторские проверки в системе финансового контроля. Понятие аудиторской деятельности. Аудитор. Аудиторская организация. Обязательный аудит. Аудиторское заключение.

Методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Виды ревизий. Акт ревизии.

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

ТЕМА 5. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Бюджет как категория финансового права. Место бюджета в системе категорий финансового права. Бюджет как экономическое и правовое явление. Бюджет как форма, как план и как закон. Бюджет и публично-территориальные образования.

Понятие бюджетного права. Место бюджетного права в системе российского права. Система бюджетного права. Источники бюджетного права. Практика Конституционного Суда РФ как источник бюджетного права.

Структура и особенности бюджетного законодательства. Финансовые законы и ежегодные законы о бюджете. Подзаконные акты. Соотношение бюджетного законодательства Российской Федерации с нормами международного права.

Основные категории бюджетного права: бюджетное устройство, бюджетный процесс, бюджетная политика, бюджетная классификация, межбюджетные отношения и др.

Материальное и процессуальное в бюджетном праве. Участники бюджетных правоотношений. Структура и основания возникновения, изменения и прекращения бюджетных правоотношений. Содержание бюджетных правоотношений. Соотношение понятий «денежные средства» и «бюджетные средства».

Нормы бюджетного законодательства. Действие норм бюджетного законодательства в пространстве, во времени, по кругу лиц. Бюджетно-процессуальные нормы.

Сбалансированность бюджета. Понятия дефицита и профицита бюджета. Источники финансирования дефицита бюджетов. Принцип совокупного покрытия. Виды внутренних и внешних источников финансирования дефицита бюджетов. Резервный фонд и Фонд будущих поколений.

Бюджетная классификация. Понятие и состав бюджетной классификации Российской Федерации. Уровни детализации бюджетной классификации. Классификация операций сектора государственного управления. Соотношение бюджетной классификации с понятиями доходов и расходов бюджета.

Соотношение понятий бюджетного устройства и бюджетной системы. Структура бюджетной системы, элементы и уровни бюджетной системы. Консолидированные бюджеты. Принципы бюджетной системы, их характеристика.

Единство бюджетной системы и самостоятельность бюджетов. Бюджетные полномочия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Межбюджетные отношения. Межбюджетные трансферты: дотации, субвенции, субсидии. Правительственные программы развития межбюджетных отношений (бюджетного федерализма).

ТЕМА 6. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

Понятие бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса. Понятие бюджетного (финансового) года и бюджетного периода. Принципы бюджетного процесса: подведомственности доходов и расходов, адресности и целевого характера бюджетных средств, эффективности расходов, учета затрат и результатов. Режим прозрачности.

Участники бюджетного процесса и их полномочия. Представительные органы государственной власти, Счетная палата. Органы местного самоуправления. Глава государства. Правительство. Орган, организующий исполнение бюджета. Распорядительные и кассовые полномочия. Главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств. Бюджетные учреждения и получатели бюджетных средств, их соотношение. Администраторы поступлений в бюджет, администраторы источников финансирования дефицита бюджета. Федеральное казначейство, Банк России, уполномоченные кредитные организации. Орган по управлению единым счетом бюджета.

Стадия составления проекта бюджета. Бюджет действующих обязательств и бюджет принимаемых обязательств. Бюджетирование, ориентированное на результат. Перспективный финансовый план и его роль при разработке закона о бюджете.

Стадия утверждения проекта бюджета. Порядок рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета. Порядок внесения изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете. Особенности рассмотрения и утверждения проектов региональных и местных бюджетов.

Стадия исполнения бюджета. Казначейское исполнение бюджетов. Принцип единства кассы. Этапы исполнения бюджета по расходам, бюджетная роспись, бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств. Принятие обязательств за счет бюджета, их подтверждение и учет. Кассовый расход. Кассовый план. Особенности исполнения бюджета по доходам. Единый счет бюджета и лицевые счета бюджетных средств. Счета для учета средств во временном распоряжении.

Стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета. Порядок подготовки отчета об исполнении бюджета и его рассмотрение и утверждение. Внешний аудит отчета об исполнении бюджета. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. Особенности подготовки, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении региональных и местных бюджетов.

Бюджетный контроль в бюджетном процессе. Предварительный, текущий и последующий контроль. Полномочия по бюджетному контролю Счетной палаты РФ, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федерального казначейства, главных распорядителей бюджетных средств (внутриведомственный бюджетный контроль). Соотношение бюджетного контроля и аудита.

ТЕМА 7. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ

Понятие, классификация целевых денежных фондов. Правовой режим и особенности целевых бюджетных фондов.

Правовой режим государственных и муниципальных внебюджетных фондов. Состав и структура государственных внебюджетных фондов. Государственные внебюджетные фонды как социальные бюджеты.

ТЕМА 8. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ

Публичные доходы как способы покрытия публичных расходов. Понятие и виды публичных (государственных) доходов. Доходы от частноправовых и публичных источников. Бюджетные доходы как главная составляющая публичных (государственных) доходов. Виды бюджетных доходов. Обязательные и добровольные платежи. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, и от оказания платных услуг. Штрафы и иные суммы принудительного изъятия.

ТЕМА 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) КРЕДИТА

Понятие государственного и муниципального кредита. Принципы государственного и муниципального кредита. Принцип возвратности. Принцип возмездности. Принцип добровольности. Принцип срочности. Принцип целевой направленности. Принцип обеспеченности.

Государственный кредит и бюджетный кредит. Государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям. Бюджетные кредиты юридическим лицам. Бюджетные кредиты как форма межбюджетных отношений. Соотношение категории «бюджетный кредит» с категориями «субсидии» и «субвенции».

Государственный (муниципальный) кредит и государственный (муниципальный) долг. Понятие и формы государственного и муниципального долга. Кредиты, привлеченные от имени РФ как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц. Займы, осуществляемые путем выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг. Получение бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации. Предоставление государственных и муниципальных гарантий.

Управление государственным и муниципальным долгом. Понятие управления государственным и муниципальным долгом. Распределение компетенции по управлению государственным долгом и муниципальным долгом. Методы управления государственным и муниципальным долгом.

Финансово-правовые основы международного кредита.

ТЕМА 10. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Основные направления публично-правового регулирования страхового дела в Российской Федерации. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела: правовые основы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

Понятие обязательного страхования. Общественная польза обязательного страхования. Обязательное частное и обязательное публичное страхование. Объекты обязательного страхования и виды страховых рисков обязательного страхования. Субъекты обязательного страхования: страхователи, страховщики, застрахованные лица.

Понятие и виды обязательного государственного страхования и обязательного негосударственного страхования. Виды обязательного социального страхования. Обязательное пенсионное страхование. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев. Обязательное медицинское страхование. Обязательное государственное личное страхование. Случаи и причины введения обязательного негосударственного страхования.

Правовое регулирование обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

ТЕМА 11. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ

Понятие и система расходов государства, их особенности. Централизованные и децентрализованные расходы.

Правовой институт государственных расходов и бюджетного финансирования. Особенности правоотношений в области государственных расходов и бюджетного финансирования. Государственный заказ.

ТЕМА 12. СМЕТНО-БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Понятие и принципы сметно-бюджетного финансирования.

Объекты и порядок сметно-бюджетного финансирования.

Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание органов государственной власти.

Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.

ТЕМА 13. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Банковская деятельность и банковская система. Понятие и правовое содержание банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки. Понятие и элементы банковской системы: Банк России, кредитные организации и иностранные банки.

Финансово-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Цели и задачи Банка России. Функции Банка России. Порядок формирования и разграничения компетенции Национального банковского совета и органов управления Банком России.

Принципы организации Банка России. Независимость Банка России. Капитал Банка России и прибыль Банка России. Ответность Банка России.

Статус кредитных организаций и иностранных банков. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Банковское регулирование и банковский надзор (пруденциальный надзор). Ответственность кредитных организаций.

Публично-правовые функции кредитных организаций. Понятие и правовой статус уполномоченных банков (публично-правовые функции кредитных организаций в сфере валютного контроля). Публично-правовые функции кредитных организаций в сфере налогообложения. Публично-правовые функции кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ТЕМА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТОВ

Деньги как экономическая категория: понятие, сущность, функции. Соотношение понятий «деньги» и «кредит».

Деньги как правовая категория. Законное платежное средство. Полномочия государства в сфере регулирования денежного обращения.

Понятие денежной системы и ее элементы. Денежная система как объект правового регулирования. Конституционные основы денежной системы Российской Федерации.

Понятие и содержание денежно-кредитной и валютной политики Российской Федерации. Органы, ее осуществляющие.

Понятие денежного обращения. Денежное обращение и денежный оборот: безналичное денежное обращение и обращение наличных денег. Обращение денежных суррогатов и его влияние на денежное обращение. Основные этапы денежного обращения: выпуск денег в обращение, собственно обращение денег, изъятие денег из обращения.

Эмиссионное право. Эмиссионная функция Банка России: порядок выпуска денег в обращение и изъятия их из обращения.

Правила расчетов наличными деньгами. Правила ведения кассовых операций.

Понятие и виды безналичных денежных расчетов. Кредитные организации в системе безналичных расчетов. Правовой режим банковских счетов. Публично-правовые основы организации безналичных расчетов.

Финансово-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ТЕМА 15. ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Валюта как правовая категория. Валюта и деньги. Иностранная валюта. Классификация иностранных валют.

Понятие и элементы валютной системы. Национальная и мировая валютные системы. Валюта. Валютные ограничения. Условия конвертируемости валют. Режим обменных курсов. Международные расчеты.

Понятие и виды валютных правоотношений. Понятие валютных операций. Валютные сделки. Понятия «валютное регулирование» и «валютный контроль».

Объекты валютных операций. Валютные ценности. Валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги.

Субъекты валютных операций. Резиденты и нерезиденты. Уполномоченные банки.

Содержание валютных операций. Понятие приобретения и отчуждения объектов валютных операций. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг. Переводы по счетам резидентов и нерезидентов.

Понятие и содержание валютного регулирования и валютного контроля. Состав и полномочия органов валютного регулирования. Состав и полномочия органов и агентов валютного контроля. Акты валютного законодательства, акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля.

Основные элементы правового режима осуществления валютных операций в Российской Федерации. Основные подходы к определению правового режима осуществления валютных операций в Российской Федерации. Понятие и состав валютных ограничений. Меры валютного контроля. Правовой режим осуществления валютных операций без ограничений.

Ответственность за правонарушения в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Административная ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Ответственность уполномоченных банков и иных кредитных организаций. Уголовная ответственность в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Гражданско-правовая ответственность резидентов и нерезидентов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

3. Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матьцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

4. Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

5. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

б) дополнительная литература:

1. Ивлиева М. Ф. Финансовое право: практикум: учебно-методическое пособие для бакалавриата / М.Ф. Ивлиева [и др.]. — Москва: Статут, 2019. — 212 с. — ISBN 978-5-8354-1574-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94634.html>

2. Круглов, В. А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. — 2-е изд. — Минск: Тетралит, 2017. — 240 с. — ISBN 978-985-7081-81-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/88855.html>.

3. Львова. И.Г. Финансовое право: практикум /. — Омск: Омская юридическая академия, 2018. — 112 с. — ISBN 978-5-98065-170-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86182.html>

4. Фадеева И.В. Финансовое право. Общая часть [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Фадеева И.В.— Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 43 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/55535.html>. — ЭБС «IPRbooks».

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления

ния

1. Понятие и признаки финансов. Функции финансов.

2. Понятие финансовой деятельности государства. Методы финансовой деятельности.

3. Принципы и формы осуществления финансовой деятельности.

4. Финансовое устройство государства.

1. Понятие и признаки финансов. Функции финансов. Финансы - неотъемлемое связующее звено между созданием и использованием национального дохода.

Финансы можно подразделить на государственные, муниципальные и частные.

Признаки финансов: это всегда денежные отношения; распределительные; безэквивалентные; движение финансов осуществляется в форме финансовых ресурсов, мобилизация и использование которых осуществляется через денежные фонды.

Государственные финансы принято рассматривать в двух смыслах: материальном и экономическом.

В материальном смысле государственные финансы - денежные фонды, находящиеся в государственной собственности, образованные в результате распределения общественного продукта

Государственные финансы **в экономическом смысле** - совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе формирования и распределения государственных денежных фондов, образующих финансовую систему государства.

По горизонтали финансы государства обычно подразделяются на централизованные и децентрализованные финансы. По вертикали на общегосударственные финансы и местные финансы.

2. Понятие финансовой деятельности государства. Методы финансовой деятельности.

Финансовая деятельность государства - это деятельность государства по формированию, распределению и использованию государственных денежных фондов в целях денежного обеспечения реализации своих задач и функций, для осуществления которой государством формируется финансовая инфраструктура в виде финансовой системы и системы соответствующих государственных органов.

Выделяется 3 группы методов финансовой деятельности: методы формирования государственных денежных фондов; методы распределения государственных денежных фондов; методы использования (расходования) государственных денежных фондов.

3. Принципы и формы осуществления финансовой деятельности. Принципы финансовой деятельности: приоритет публичных интересов в правовом регулировании общественных отношений, которые возникают в процессе финансовой деятельности; социальной направленности финансовой деятельности государства; федерализма; равноправия субъектов Российской Федерации в области финансовой деятельности; единства финансовой политики и денежной системы; самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления; плановости; законности.

Формы финансовой деятельности: правовые и не правовые формы.

4. Финансовое устройство государства. Под финансовым устройством мы понимаем совокупность двух элементов:

1) финансовую систему государства;

2) систему государственных органов, призванных осуществлять его финансовую деятельность.

Финансовая система страны включает следующие звенья: 1) государственные финансы; 2) финансы муниципальных образований, которые хотя и не относятся к государ-

ственным финансам (как не относятся и к частным), но выражают собой категорию «публичные финансы»; 3) частные финансы. Институты, входящие в состав частных, муниципальных и государственных финансов в своей совокупности формируют финансовую систему страны в целом, а институты, входящие в состав государственных финансов, - финансовую систему государства непосредственно. Большинство ученых сходится во мнении, что в состав финансовой системы можно включить следующие институты: 1) бюджетная система; 2) внебюджетные централизованные и децентрализованные денежные фонды; 3) финансы организаций и отраслей народного хозяйства; 4) страхование; 5) государственный и банковский кредит.

Финансовую деятельность государства, так или иначе, осуществляют все государственные органы, ибо выполнение основных задач по обеспечению нормального функционирования и успешного развития общества, возложенных на государство, невозможно без использования финансов. Финансовую деятельность, хотя и в меньших масштабах, осуществляют также и органы местного самоуправления, наделенные с этой целью определенными полномочиями.

Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность, принято делить на: органы общей компетенции (к ним можно отнести Президента РФ, законодательные (представительные) органы, органы исполнительной власти общей компетенции); органы специальной компетенции, то есть те, для которых такая деятельность является основной, для проведения которой они и были созданы (в их число входят Министерство финансов РФ, Центральный Банк РФ, органы исполнительной власти создаваемые на уровне субъектов РФ и в муниципальных образованиях (министерства финансов, финансовые департаменты, отделы, управления).

Тема 4. Финансовый контроль

1. Понятие и значение финансового контроля. Понятие финансовой дисциплины.
2. Виды финансового контроля.
3. Формы и методы финансового контроля
4. Финансовый контроль, осуществляемый органами государственной власти.
5. Аудиторский контроль.

1. Понятие и значение финансового контроля. Понятие финансовой дисциплины.
Государственный финансовый контроль представляет собой один из видов государственного контроля и осуществляется на всех стадиях финансовой деятельности, то есть в процессе собирания, распределения (перераспределения) и использования фондов денежных средств. Он направлен на проверку соблюдения финансового законодательства и целесообразности деятельности всех государственных и муниципальных органов власти.

Цель финансового контроля (в широком смысле) - содействие успешной реализации финансовой политики, эффективному использованию финансовых ресурсов государства.

Целью финансового контроля (в узком смысле) является обеспечение финансовой дисциплины - четкое соблюдение установленных правовыми нормами предписаний и порядка образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов, а в случаях, установленных законом, и частных денежных фондов, то есть установление режима законности.

Система государственного контроля в целом состоит из следующих элементов: субъект контроля (кто контролирует); объект контроля (кого контролируют); предмет контроля (что контролируют); принципы контроля; методы контроля.

В финансовом праве имеются все основания для разграничения контрольной и надзорной деятельности как самостоятельных способов обеспечения законности и финансовой дисциплины, хотя термин «финансовый контроль» является более традиционным для обозначения данной системы отношений.

2. Виды финансового контроля. Выделяются следующие основания деления финансового контроля на виды: по субъектам контроля; по содержанию (объекту, направлениям); в зависимости от сферы действия; в зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений; по источникам используемой информации.

3. Формы и методы финансового контроля. В зависимости от времени его осуществления выделяются следующие формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий. Эти формы финансового контроля соответствуют стадиям бюджетного процесса и характерны для всех видов финансового контроля.

Различают следующие методы (способы, приемы) осуществления финансового контроля: надзор, анализ финансового состояния, наблюдения (мониторинг), проверки, ревизии. Основными методами финансового контроля выступают ревизия и проверка.

4. Финансовый контроль, осуществляемый органами государственной власти.

Финансовый контроль - это совокупность действий законодательных и исполнительных органов власти всех уровней (в том числе высших органов управления и исполнительных органов хозяйствующих субъектов), а также специально созданных контрольных учреждений по проверке финансовых и связанных с ними других вопросов деятельности всех субъектов хозяйствования и управления (государства в лице его органов власти и управления, а также организаций, предприятий, учреждений).

Государственный финансовый контроль проводят органы законодательной и исполнительной власти. Главным органом, осуществляющим финансовый контроль по линии законодательной власти, является Счетная палата РФ. В субъектах РФ имеются контрольно-счетные палаты, выполняющие функции, схожие с функциями Счетной палаты РФ

К контрольным органам исполнительных органов власти РФ относятся находящиеся в ведении Министерства финансов РФ следующие службы: Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба, а также находящиеся в ведении Правительства РФ: Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная таможенная служба.

Контролирующими полномочиями в области финансов обладают Президент РФ (осуществление контроля через контрольное управление), Совет Федерации и Государственная Дума Федерального Собрания РФ (посредством создания комитетов и комиссии по вопросам финансов, бюджета, налогов и т.п.).

5. Аудиторский контроль. Аудиторская деятельность - предпринимательская деятельность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, включающая аудит и оказание сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая с целью контроля, рационализации и оптимизации финансовой деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Выделяются два вида аудита: обязательный и инициативный.

Тема 5. Бюджет и бюджетное право

1. Понятие государственного и муниципального бюджета. Бюджетное устройство РФ.

2. Понятие и предмет бюджетного права. Источники бюджетного права. Бюджетные правоотношения.

3. Общая характеристика доходов и расходов бюджета.

4. Правовой режим дефицита бюджета.

5. Правовой режим межбюджетных отношений.

6. Бюджетные права РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.

Лекция читается по 1, 3, 4, 5 вопросам.

1. Понятие государственного и муниципального бюджета. Бюджетное устройство РФ. Бюджетные фонды являются центральным звеном финансовой системы РФ.

Бюджет может быть рассмотрен в нескольких аспектах: через бюджет как экономическую категорию происходит распределение и перераспределение в денежной форме ВВП

страны между отраслями материального производства, между производственными и непроизводственными сферами, а также между субъектами РФ; как *материальная категория* бюджет выступает в форме образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст. 6. БК РФ); в *правовом аспекте* бюджет является основным финансовым планом соответствующей территории, который ежегодно утверждается в форме закона или решения представительного органа.

БК РФ не дает определения бюджетного устройства, но исходя из анализа раздела первого БК РФ, который называется «Бюджетное устройство», следует, что характеристика этого понятия складывается из 3-х элементов: структура бюджетной системы; бюджетная классификация; принципы бюджетной системы.

3. Общая характеристика доходов и расходов бюджета. Две основные составляющие любого бюджетного фонда - доходы и расходы.

Доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета. Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством Российской Федерации.

В зависимости от источника дохода выделяют следующие виды доходов: налоговые доходы; неналоговые доходы; безвозмездные перечисления. В зависимости от порядка зачисления в бюджет доходы подразделяются на собственные доходы бюджетов и заемные средства.

Расходы бюджета - выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации предусматривается создание резервных фондов органов исполнительной власти и резервных фондов органов местного самоуправления.

Объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

4. Правовой режим дефицита бюджета. Дефицит федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, не может превышать размер нефтегазового дефицита федерального бюджета.

Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и(или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

5. Правовой режим межбюджетных отношений. Межбюджетные отношения - взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные отношения возникают в связи с расходами и доходами бюджетов. По поводу расходов такие отношения могут складываться в следующих формах: ассигнований на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти (субвенции); ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов.

Большая часть межбюджетных отношений связана с реализацией принципа разграничения доходов между уровнями бюджетной системы. Для этого используются методы разграничения доходов и оказания финансовой помощи. Метод разграничения доходов предусматривает: разграничение конкретных доходов и налогов по уровням бюджетной системы; распределение (квотирование) поступлений от налогов путем закрепления за каждым уровнем бюджетной системы конкретной доли налога в пределах единой ставки или процентных отчислений от налога.

Оказание финансовой помощи осуществляется в виде межбюджетных трансфертов - средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Для оказания финансовой помощи создаются соответствующие фонды (федеральные, региональные) - они играют определяющее значение в межбюджетных отношениях: федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ; федеральный фонд регионального развития; федеральный фонд компенсаций; региональный фонд финансовой поддержки поселений; региональный фонд финансовой поддержки муниципальных районов (городских округов); региональный фонд компенсаций.

Дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

В рамках межбюджетных отношений бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета могут предоставляться бюджетные кредиты на срок до одного года в объеме, утвержденном федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Тема 7. Общая характеристика правового положения целевых государственных и муниципальных денежных фондов

1. Понятие, классификация целевых денежных фондов.
2. Правовой режим формирования и использования целевых бюджетных фондов.
3. Правовой режим государственных и муниципальных внебюджетных фондов.

1. Понятие, классификация целевых денежных фондов. Единого нормативного акта, регулирующего правовой статус целевых государственных и муниципальных фондов, в РФ не принято. Отсутствует и какой-либо акт, содержащий перечень государственных и муниципальных внебюджетных фондов.

Целевые денежные фонды - это особая форма образования, распределения и использования денежных средств целевого назначения для обеспечения финансирования конкретных мероприятий государства, муниципальных образований и различных ведомств.

Основными среди них являются целевые бюджетные и внебюджетные фонды, целевые фонды Правительства РФ и правительств субъектов РФ, а также отраслевые (ведомственные) фонды.

Общими для всех целевых фондов являются следующие черты: они имеют строго определенную цель создания и функционирования; их вправе создавать только компетентные государственные и муниципальные органы; их правовое положение регулируется (помимо БК РФ) либо Положением о конкретном фонде, либо основным финансово-плановым актом соответствующего уровня (законом; решением о бюджете на текущий финансовый год).

2. *Правовой режим формирования и использования целевых бюджетных фондов.* Целевые бюджетные фонды - это централизованные денежные фонды, образуемые ежегодно в рамках государственного и местного бюджетов, средства которых используются строго целевым назначением. Срок действия указанных целевых фондов может быть пролонгирован, но для этого они должны быть включены в бюджет следующего года. Поэтому основным источником правового регулирования целевых бюджетных фондов является ежегодно принимаемый закон (или решение органа местного самоуправления) о бюджете на текущий год. Однако деятельность некоторых из них регламентируется также положением о соответствующем фонде, утверждаемым исполнительным органом власти. Это, как правило, касается тех бюджетных фондов, которые создаются в рамках бюджета на протяжении нескольких лет.

В 2004 г. впервые образован Стабилизационный фонд РФ, который представляет собой часть средств федерального бюджета, образующихся за счет превышения цены на нефть над базовой и подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой. Как и резервные фонды, этот фонд можно отнести к бюджетным целевым фондам. В настоящее время Стабилизационный фонд РФ разделен на два фонда: Резервный фонд и Фонд национального благосостояния.

В 2005 г. в соответствии с изменениями, внесенными в БК РФ, впервые создаются следующие постоянные бюджетные фонды: *федеральный фонд компенсаций* - для предоставления субвенций на исполнение расходных обязательств субъектов РФ и (или) муниципальных образований в случаях, когда их финансовое обеспечение осуществляется в соответствии с законом за счет субвенций из федерального бюджета (ст. 133 БК РФ); *региональный фонд финансовой поддержки поселений* (ст. 137 БК РФ); *региональный фонд финансовой поддержки муниципальных районов (городских округов)* (ст. 138 БК РФ); кроме того, в целях финансового обеспечения исполнения органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий создается *региональный фонд компенсаций* (ст. 140 БК РФ).

3. *Правовой режим государственных и муниципальных внебюджетных фондов.* В структуре российской финансовой системы государственные и муниципальные внебюджетные целевые денежные фонды являются ее самостоятельным звеном. К ним относятся Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ.

Целевые внебюджетные фонды используются для реализации финансовой политики государства и муниципальных образований. Они представляют собой обособленные по целевому использованию финансовые ресурсы государства и муниципальных образований, используемые для решения их задач и функций. Источниками их формирования являются обязательные платежи (налоги, страховые взносы), добровольные платежи, а в случаях, прямо предусмотренных законом, - ассигнования из бюджета и пр.

Формирование и использование средств государственных и муниципальных внебюджетных фондов осуществляется на основе ежегодно принимаемых бюджетов или смет доходов и расходов.

Пенсионный фонд РФ является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и имеет статус юридического лица. Денежные средства Пенсионного фонда РФ находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Источниками формирования средств ПФР являются обязательные и добровольные платежи. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется за счет: страховых взносов; средств федерального бюджета; сумм пеней и иных финансовых санкций; доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования; добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц; иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Средства ПФР используются на выплату государственных пенсий; на выплату в соответствии с действующим на территории России законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы РФ; выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет.

Фонд социального страхования РФ до 90-х гг. находился в ведении профсоюзов. В соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1992 г. он приобрел статус специализированного финансово-кредитного учреждения при Правительстве РФ. Средства Фонда образуются за счет: страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности); страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством; страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд; доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период; добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях; прочих поступлений

Средства данного фонда используются на выплату гарантированных пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение, санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей и др.

Функционирование федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». Цель их создания - аккумуляция финансовых средств для обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования. Фонды созданы на двух уровнях: федеральном и региональном (субъектов РФ). Это осуществлено в целях выравнивания условий по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования.

Источниками средств фондов обязательного медицинского страхования выступают: единый социальный налог в части, подлежащей зачислению в Федеральный и территори-

альные фонды обязательного медицинского страхования; средства из федерального бюджета на выполнение федеральных программ обязательного медицинского страхования; добровольные взносы физических и юридических лиц; доходы от использования временно свободных средств Федерального фонда и т. п.

Субъекты РФ и муниципальные образования вправе формировать региональные и муниципальные внебюджетные фонды. Их создание должно оформляться решениями соответствующих органов власти и местного самоуправления в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ.

Тема 9. Правовые основы государственного и муниципального кредита.

1. Понятие и формы государственного и (муниципального) кредита.
2. Государственный долг, формы и виды. Управление государственным долгом.
3. Правовое регулирование государственных и муниципальных заимствований.
4. Государственные и муниципальные гарантии.
5. Внешние заимствования государства, их значение.

Лекция читается по 1 и 2 вопросам.

1. Понятие и формы государственного и (муниципального) кредита. Кредит в Российской Федерации обладает «двойственной природой». С одной стороны, государственный кредит - урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, то есть займы, денежных средств от юридических лиц и граждан, иностранных государств иных субъектов на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности. С другой стороны, к государственному кредиту относятся и отношения по выдаче займов государством. В кредитных отношениях Российская Федерация может выступать как должником, так и кредитором. В случае, когда Российская Федерация выступает должником - имеется в виду собственно кредит. Во втором случае, когда Российская Федерация дает займы эти отношения следует называть кредитованием.

К сфере государственного кредита относятся следующие правовые отношения: отношения, связанные с заключением кредитных договоров и соглашений от имени Российской Федерации; отношения, связанные с государственными займами, которые осуществляются путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации; отношения, связанные с предоставлением государственных гарантий; отношения, связанные с предоставлением Российской Федерацией государственных кредитов (т.е. кредитование); отношения по управлению государственным кредитом.

2. Государственный долг, формы и виды. Управление государственным долгом. Функционирование государственного кредита напрямую связано с образованием государственного долга, основы правового регулирования которого заложены в Бюджетном Кодексе Российской Федерации.

Причиной возникновения государственного долга является проводимая государством политика, которая не обеспечивает сбалансированность доходов и расходов государства.

БК РФ под государственным или муниципальным долгом понимает обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными БК РФ, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием (статья 6 БК РФ).

В зависимости от того, у какого субъекта возникают долговые обязательства в финансово-правовой науке принято различать государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъекта Российской Федерации и муниципальный долг. В зависимости от валюты, в которой выражены долговые обязательства государства государственный долг может быть внешним и внутренним.

Долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет).

Предельные объемы государственного внутреннего долга и государственного внешнего долга на очередной финансовый год утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

В части 2 статьи 103 БК РФ законодатель установил использование государственных и муниципальных заимствований с целью финансирования дефицитов соответствующих бюджетов (нефтегазового дефицита федерального бюджета), а также для погашения долговых обязательств, что подчеркнуло, как правило, «непроизводительный характер» государственного долга, хотя определенная часть заемных обязательств обеспечивает инвестиционные цели (например, связанные кредиты).

В соответствии с характером отношений государственные долговые отношения проявляются в следующих основных формах:

1) государственные заимствования. Государственные заимствования являются самой распространенной формой государственного долга и представляют собой передачу в собственность Российской Федерации денежных средств, которые Российская Федерация, обязуется возратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа. Государственные заимствования осуществляются путем выпуска Российской Федерацией ценных бумаг от своего имени;

2) заключение Российской Федерацией как заемщиком кредитных соглашений (договоров) с кредиторами, перечень которых установлен БК РФ;

3) государственные гарантии. Государственной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично.

Отношения, в которых государство выступает кредитором, и соответственно не привлекает, а выдает кредиты можно обозначить как государственное кредитование. Государственное кредитование активно используется в качестве инструмента регулирования экономики с целью поддержания или ускорения развития тех или иных отраслей экономики, регионов, в некоторых случаях отдельных социально значимых предприятий и фирм. Использование международного кредита носит политический характер и служит обеспечению экономических и политических интересов России в современном мире.

Государственное кредитование является способом осуществления расходов бюджета. Государственное кредитование в зависимости от того, является ли субъект - получатель государственного кредита российским субъектом или международным заемщиком, может быть внешним и внутренним. Государственные внешние кредиты предоставляются Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям как правило в иностранной валюте и ведут к формированию внешних долговых активов Российской Федерации. Государственное внутреннее кредитование осуществляется в форме бюджетных кредитов юридическим лицам или другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, а также бюджетных ссуд в валюте Российской Федерации и ведет к формированию внутренних долговых активов Российской Федерации.

В отношениях по государственному кредитованию государство выдает кредит на основе принципов добровольности, возмездности, целевой направленности, обеспеченности, возвратности, срочности.

Международные кредиты предоставляются Российской Федерацией на цели, указанные в заключаемых многосторонних и двухсторонних договорах. Необходимо отметить, что цели выделения международного кредита во многом имеют политическую «окраску», а также служат обеспечению экономических интересов России в современном мире. Внутригосударственное кредитование осуществляется в целях выравнивания уровня бюджетной

обеспеченности отдельных регионов, покрытия временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета субъекта федерации, реализации федеральных социальных программ, финансирования паритетных для государства отраслей производств и другие цели, направленные на обеспечение стабильности функционирования финансовой системы страны и динамичное развитие экономики.

В целом необходимо отметить, что цели выделения государством средств на возвратной основе не закреплены в едином нормативно-правовом акте, а содержатся в отдельных нормах по конкретным случаям предоставления государственного кредита (государственного кредитования).

Субъектом правоотношений по управлению государственным долгом является государство в лице уполномоченных органов. Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации управление государственным долгом осуществляется Правительством Российской Федерации. Обслуживание (то есть размещение долговых обязательств, выплата доходов и погашение долговых обязательств) государственного внутреннего долга осуществляется Центральным банком Российской Федерации. Контроль за состоянием государственного долга осуществляется парламентом страны и Счетной палатой Российской Федерации.

Что касается методов, используемых государством при осуществлении управления государственным долгом, то среди них наиболее распространены: реструктуризация долга, рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, пролонгация. Финансово-правовая особенность названных методов выражается в том, что все они связаны с изменением существующих государственных долговых обязательств.

В финансовом законодательстве Российской Федерации понятие «управление государственным долгом» не определено. Управление государственным долгом и государственным кредитованием следует отличать от обслуживания. Обслуживание государственного долга Российской Федерации представляет собой операции (действия) по размещению, выплате доходов и погашению долговых обязательств Российской Федерации.

Тема 10. Правовые основы государственного страхования

1. Понятие и функции страхования.

2. Виды страхования. Правовое регулирование страховой деятельности.

3. Финансово-правовое регулирование обязательного государственного страхования.

4. Контроль за осуществлением страховой деятельности.

Лекция читается по 1,2,3 вопросам.

1. *Понятие и функции страхования.* Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование может быть охарактеризовано как экономическая и правовая категории.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и отдельных его членов. Как правовая категория. В этом смысле страхование представляет собой общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда и опосредуемые нормами права.

Сущность страхования - перераспределение ущерба между участниками страховых отношений. Признаки страхования: целевой характер - страховые выплаты производят

только при Поступлении заранее оговоренных условий при поступлении тех или иных событий; вероятностный характер - заранее не известно, когда наступит событие, кого из застрахованных оно затронет и какова его сила; возвратность (для нерисковых видов).

Функции страхования: предупредительная, восстановительная (компенсационная, защитная), сберегательная, контрольная.

2. *Виды страхования. Правовое регулирование страховой деятельности.* Российским законодательством предусмотрены две формы страхования: обязательное (в силу закона) и добровольное (в силу соглашения).

Обязательное страхование может осуществляться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей.

Добровольное страхование возникает на основании договора имущественного или личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По объекту страхования оно делится: 1) на имущественное страхование (страхование материальных ценностей; страхование гражданской ответственности; страхование предпринимательских рисков); 2) личное страхование (страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование).

3. *Финансово-правовое регулирование обязательного государственного страхования.* Выделяется обязательное социальное страхование и обязательное страхование вкладов. Обязательное социальное страхование - это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам, и осуществляемое в соответствии с Федеральным законом. Общая правовая основа осуществления обязательного социального страхования является Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»¹ и федеральные законы о конкретных видах обязательного социального страхования. Оно осуществляется на основе таких принципов, как: устойчивость финансовой системы страхования, обеспечиваемая посредством эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов; обязательность уплаты страхователями страховых взносов; ответственность за целевое использование средств; автономность финансовой системы обязательного социального страхования и др.

Виды обязательного социального страхования: обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев, обязательное медицинское страхование, обязательное государственное личное страхование.

Правовое регулирование обязательного страхования вкладов осуществляется на основе Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»².

Тема 12. Сметно-бюджетное финансирование

1. Понятие сметно-бюджетного финансирования. Субъекты сметно-бюджетного финансирования.

2. Правовое регулирование государственных расходов на социально-культурные мероприятия.

3. Правовое регулирование расходов на содержание государственного аппарата.

4. Правовое регулирование, формирование и использование внебюджетных средств бюджетных учреждений.

¹Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // «Собрание законодательства РФ». – 1999. – 19 июля. – № 29. – 3686.

²Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». – 2003. – 29 декабря. – № 52 (часть I). – 5029.

Лекция читается по 1 вопросу.

1. Понятие сметно-бюджетного финансирования. Субъекты сметно-бюджетного финансирования. Сметно-бюджетное финансирование - процедура выделения средств из бюджетов и государственных внебюджетных фондов бюджетными учреждениями на основе их смет доходов и расходов, а также использование бюджетными учреждениями этих средств на основе смет.

Бюджетное учреждение - организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Юридическое значение сметы - она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, выделенных из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по контролю за целевым использованием бюджетных средств.

В смете доходов и расходов должны быть отражены все доходы бюджетного учреждения, получаемые как из бюджета и государственных внебюджетных фондов, так и от осуществления предпринимательской деятельности, в том числе доходы от оказания платных услуг, другие доходы, получаемые от использования государственной или муниципальной собственности, закрепленной за бюджетным учреждением на праве оперативного управления, и иной деятельности.

Смета доходов и расходов бюджетной организации, учреждения включает в себя перечень доходов и расходов. Доходы классифицируют по источникам как средства федерального бюджета, средства внебюджетных фондов, средства, полученные от хозяйственной деятельности, средства от реализации продукции, услуг и другие, а также внереализационные доходы, в том числе доходы от сдаваемого в аренду государственного имущества, и прочие доходы. Доходы бюджетного учреждения, полученные от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, в полном объеме учитываются в смете доходов и расходов бюджетного учреждения и отражаются в доходах со ответствующего бюджета как доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, либо как доходы от оказания платных услуг.

Статьи расходов определяются в соответствии с утвержденной росписью на соответствующий год.

В финансово-бюджетном хозяйстве используются: индивидуальные сметы учреждений; общие сметы расходов; сметы расходов на централизованные мероприятия; сводные сметы.

В течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения в течение одного рабочего дня со дня ее утверждения передается бюджетным учреждением в орган, исполняющий бюджет.

Тема 13. Правовые основы банковской системы Российской Федерации

1. Банковская система РФ.
2. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России).

3. Кредитные организации, их виды. Обязательные требования к кредитным организациям.

4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

5. Основания отзыва лицензии кредитной организации.

Лекция читается по 1, 2, 4 вопросам.

1. Банковская система РФ. Банки принято именовать кредитными организациями в связи с тем, что основным направлением их деятельности является именно кредитование. С ним в той или иной мере связаны все другие направления деятельности банков. Банковская система РФ состоит из двух уровней, включающих: а) Центральный банк РФ (Банк России) и б) кредитные организации (коммерческие банки), а также филиалы и представительства иностранных банков. При этом иностранным считается банк, который зарегистрирован на территории иностранного государства и признан банком по законодательству данного государства.

2. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Центральный банк РФ (Банк России) занимает особое место в банковской системе, а его правовое положение отличается существенными особенностями. Важной особенностью правового статуса Центрального банка РФ является его деятельность в качестве органа государственного регулирования, наделенного властными полномочиями в области организации денежно-кредитных отношений.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Деятельность ЦБ РФ - это государственная деятельность (ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - цели его деятельности), которая может осуществляться в двух формах: публично-правовая (основная) и частноправовая (дополнительная, например, банковские операции и сделки) (глава VIII Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Анализ функций ЦБ РФ и его публично-правовой деятельности позволяет утверждать: с одной стороны - у него есть специфические функции, которых нет ни у кого другого (эмиссия наличных денег (банкнот и монеты)); с другой стороны - целый ряд его функций аналогичен функциям, выполняемым органами исполнительной власти (государственная регистрация кредитных организаций, выдача, приостановка и отзыв лицензий на осуществление банковских операций, устанавливает определенные правила и нормативы, контролирует их соблюдение, запрашивает информацию, выносит предписания, обязательные для исполнения, согласует определенные действия и т. д. и т. п., практически все, что относится к банковскому регулированию и надзору).

Кроме того, ЦБ РФ является органом валютного регулирования и валютного контроля (Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Особенности статуса ЦБ РФ: 1. прямо не назван (хотя, в ч. 2 ст. 75 Конституции РФ, ст. 2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», сказано, что он осуществляет свою деятельность независимо от других органов государственной власти) государственным органом (но, по сути, им является); 2. не входит в систему ни одной из трех ветвей государственной власти; 3. подотчетен законодательной ветви власти (Государственной Думе Федерального Собрания РФ); 4. подконтролен судебной власти (и нормативные, и индивидуальные его правовые акты могут быть оспорены в судах); 5. взаимодействует с исполнительной властью и местным само-

управлением; 6. в формировании его принимает участие законодательная власть и президент; 7. служба в нем напрямую не названа государственной службой, но не обычная трудовая деятельность.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В эту систему входят: центральный аппарат; созданные в субъектах РФ территориальные учреждения Банка - главные управления по краям, областям и национальные банки по республикам; расчетно-кассовые центры (РКЦ); вычислительные центры, учебные заведения и другие учреждения и предприятия.

4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. ЦБ РФ в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им определенные обязательные нормативы. Надзорные, контрольные полномочия ЦБ РФ осуществляет также в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензии на право совершения банковских операций.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации, различия между ними определяются объемом и характером выполняемых ими банковских операций.

Финансовое право регулирует следующие общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования банковской системы: отношения между уполномоченными государственными органами и банковской системой в целом или отдельными ее институтами; отношения, в которых ЦБ РФ выступает в роли государственного учреждения в банковской сфере во взаимоотношениях с кредитными организациями; отношения кредитных организаций и обслуживаемых юридических лиц и физических лиц.

Тема 14. Правовые основы денежного обращения и расчетов

1. Понятие денежной системы, ее элементы.

2. Регулирование денежного обращения.

3. Эмиссионное право.

4. Правовые основы расчетов.

5. Правила ведения кассовых операций

6. Формы безналичных расчетов.

Лекция читается по 1, 3, 4, 5, 6 вопросам.

1. Понятие денежной системы, ее элементы. С юридической точки зрения денежная система каждой страны определяется как совокупность различных видов денежных знаков, выраженных в денежной единице, которая определяет их платежную силу. С экономической точки зрения денежная система понимается как один из определенных исторических типов государственного регулирования ценности денежных знаков.

В зависимости от вида денег различают денежные системы двух типов: системы металлического обращения; системы бумажно-кредитного обращения.

Важнейшие элементы денежной системы: деньги, формы денег, денежная система, эмиссия и выпуск денег, банкнота, денежное обращение, денежный оборот и другие. Понятия, из которых складывается денежная система, не закреплены в законодательстве, они остаются условными терминами.

Принципы организации денежной системы: централизованного управления денежной системой; прогнозного планирования денежного оборота; устойчивости и эластичности денежного оборота; кредитного характера денежной эмиссии; обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков; неподчиненности центрального банка исполнительному и подотчетности представительным органам власти; предоставления Правительству РФ денежных средств только в порядке планового кредитования; комплексного использования

инструментов денежно-кредитного регулирования; надзора и контроля за денежным оборотом; функционирования исключительно национальной валюты на территории РФ.

3. *Эмиссионное право.* Эмиссионный механизм представляет собой порядок выпуска денег в оборот и их изъятия. Выпуск безналичных денег в оборот происходит в результате кредитных операций банков.

4. *Правовые основы расчетов.* Расчеты между сторонами в двух формах: наличной и безналичной.

5. *Правила ведения кассовых операций.* К кассовым операциям относятся операции юридических лиц по приему, хранению и выдаче наличной валюты.

6. *Формы безналичных расчетов.* Безналичные расчеты осуществляются в формах: платежного поручения, аккредитива, чека, инкассо, векселя, кредитной, пластиковой карты, электронных денег и иных.

Безналичные расчеты осуществляются через банковские счета: текущий, расчетный, депозитный, бюджетный, валютный и др.

Тема 15. Валютное законодательство и валютный контроль

1. Основные принципы и задачи валютного регулирования.

2. Понятие валюты. Национальная и иностранная валюта. Виды валют.

3. Виды валютных операций. Правила их осуществления.

4. Правила вывоза и ввоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу валюты РФ, иных валютных и других ценностей. Правила вывоза, ввоза и обмена иностранной валюты на территории РФ.

5. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.

6. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений.

Лекция читается по 1, 2, 5 вопросам.

1. *Основные принципы и задачи валютного регулирования.* Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. Валютная политика - составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т.д.

К основным элементам валютного регулирования можно отнести: установление порядка проведения валютных операций; определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов; валютный контроль.

Принято различать три типа валютных режимов, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом: режим государственной валютной монополии, режим валютного государственного регулирования, режим свободно конвертируемой валюты.

2. *Понятие валюты. Национальная и иностранная валюта. Виды валют.* Под валютой Российской Федерации понимаются денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Под иностранной валютой понимаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие

обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются: приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации; единство системы валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

5. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Выбор варианта контрольной работы осуществляется по последнему номеру зачетки.

Представленные задачи и задания в каждом варианте соответствуют определенной теме программы курса Финансовое право.

Для грамотного и верного выполнения контрольной работы студенту необходимо:

- изучить теоретический материал по теме, к которой имеет отношение конкретная задача, используя при этом учебную литературу по дисциплине Финансовое право, перечень которой представлен в разделе Основная литература настоящего учебно-методического пособия;

- обращаться для обоснования собственной точки зрения к законам и иным нормативным правовым актам, указывая реквизиты такого акта и конкретную статью (часть, пункт), на основании которой. Вы пришли к выводам по сути задачи;

- при решении некоторых задач по теме Финансовое право использовать судебную практику: Постановления и Определения КС РФ, ВС РФ, обзоры практики разрешения арбитражными судами дел, связанных с применением отдельных положений БК РФ, и т.д.

Выводы по заданиям должны носить развернутый характер с четкой формулировкой ответа на поставленный вопрос.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Вариант 1.

№ 1. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

Термины:

- 1) финансирование;
- 2) финансовая политика;
- 3) финансовые ресурсы;
- 4) бюджетное финансирование;
- 5) финансы;
- 6) финансовые отношения;
- 7) финансовая система

Определения:

1) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на развитие предприятий, отраслей, экономики в целом, социальной сферы, регионов, на национальную оборону и развитие других сфер жизни государства и общества;

2) одна из форм покрытия расходов хозяйствующих субъектов, состоящая в предоставлении бюджетных средств на безвозвратной и возвратной основе всем бюджетополучателям для полного или частичного покрытия их расходов на проведение мероприятий, предусмотренных в утвержденном бюджете;

3) совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач;

4) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению;

5) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием у хозяйствующих субъектов и государства денежных доходов и накоплений, образованием и использованием денежных фондов целевого назначения;

6) денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта;

7) категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц.

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и/или других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Материальные	
Процессуальные	

Следует указать часть, пункт и/или номер статьи соответствующего закона и привести текст финансово-правовой нормы.

№ 3. Допускается ли применение договорно-правового регулирования финансовых отношений? Проанализируйте п. 3 ст. 2 ГК РФ. Приведите примеры применения договора в финансовом праве, если такие имеются.

№ 4. Установите соответствие между субъектом финансового права и его полномочиями в сфере публичных финансов.

Субъекты финансового права:

- 1) Российская Федерация;
- 2) муниципальное образование;
- 3) Государственная Дума РФ;
- 4) субъект Федерации;
- 5) представительный орган муниципального образования;
- 6) Банк России;
- 7) Правительство РФ;
- 8) Президент РФ.

Полномочия в сфере публичных финансов:

- 1) право на получение финансовой помощи, предусмотренной бюджетным законодательством Российской Федерации;
- 2) право денежной эмиссии;
- 3) установление и введение регионального налога;
- 4) управление государственным долгом Российской Федерации;
- 5) принятие нормативного правового акта, устанавливающего льготы по местному налогу;
- 6) полномочия генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации;
- 7) определение бюджетной политики на очередной финансовый год;
- 8) принятие федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий год.

№ 5. Может ли Счетная палата РФ по результатам проведенной ревизии или проверки и в случае выявления хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений привлекать проверяемых лиц к юридической ответственности? *Обоснуйте свой ответ ссылками на нормативные правовые акты.*

№ 6. Какой из перечисленных платежей имеет безвозмездный характер:

- 1) земельный налог;
- 2) государственная пошлина за регистрацию прав на недвижимое имущество;
- 3) консульский сбор;
- 4) оплата коммунальных услуг через дирекцию единого заказчика;
- 5) государственная пошлина за совершение нотариальных действий;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) дотация из бюджета вышестоящего уровня;
- 8) сбор за пользование объектами животного мира;
- 9) исполнительский сбор, взыскиваемый службой судебных приставов?

№ 7. Опишите последствия отклонения государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении.

№ 8. Установите соответствие между участниками бюджетного процесса и их полномочиями:

Участники бюджетного процесса	Полномочия
Представительные органы государственной власти (местного самоуправления)	Утверждение отчета об исполнении бюджета
Глава государства	Представление проекта бюджета в представительный орган власти

Правительство РФ	Определение бюджетной политики на очередной финансовый год
Орган, организующий исполнение бюджета	Управление ликвидностью единого счета бюджета
Главные распорядители бюджетных средств	Составление проекта бюджета
Банк России	Проведение операций и учет кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета
Субъекты бюджетного планирования	Проведение внешней проверки отчета об исполнении бюджета за отчетный год
Получатели бюджетных средств	Утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений
Федеральное казначейство	Обслуживание счетов бюджета
Счетная палата РФ	Получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью
Орган по управлению единым счетом бюджета	Разработка прогноза объемов поступлений в бюджет по соответствующим администраторам поступлений в бюджет

№ 9. ООО «Безенчук и нимфы» встало на учет в налоговом органе лишь через два месяца после начала фактического ведения им своей предпринимательской деятельности, мотивируя это тем, что только с этого момента организация начала получать прибыль и, соответственно, должна платить налоги. Налоговый орган принял решение о наложении штрафа на ООО «Безенчук и нимфы». Прав ли налоговый орган? Когда возникает обязанность встать на налоговый учет и связана ли она с фактическим получением прибыли? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на НК РФ.*

№ 10. Государственный и муниципальный долг может иметь форму (выделите формы, которые может иметь государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъекта РФ, муниципальный долг):

- 1) договоров и соглашений о получении бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- 2) договоров о предоставлении гарантий;
- 3) займов, осуществленных путем выпуска государственных ценных бумаг;
- 4) займов, осуществленных путем выпуска муниципальных ценных бумаг;
- 5) кредитных соглашений и договоров;
- 6) получения отсрочки платежа по договору о государственных и муниципальных закупках;
- 7) соглашений и договоров о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств прошлых лет.

№ 11. Какой орган государственной власти РФ уполномочен на осуществление государственного надзора за страховой деятельностью в РФ в соответствии с действующим законодательством РФ?

№ 12. Характерными признаками банковской системы РФ в настоящее время являются:

- 1) наличие двухуровневой банковской системы (Центральный банк РФ - кредитные организации);
- 2) формальная независимость ЦБ РФ от органов государственной власти Федерации и субъектов Федерации;

3) отсутствие финансового контроля и надзора со стороны ЦБ РФ за кредитными организациями;

4) установление Центральным банком РФ обязательных экономических нормативов для кредитных организаций.

№ 13. Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:

- 1) от трех до пяти лет;
- 2) без ограничения;
- 3) в течение 1 года;
- 4) от 1 года до пяти лет.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 14. Вправе ли гражданин РФ приобретать иностранную валюту у другого физического лица - иностранного гражданина? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 2.

№ 1. Расставьте в порядке возрастания (от частного к целому) элементы системы финансового права:

- 1) финансово-правовая норма;
- 2) отрасль финансовое право;
- 3) финансово-правовой институт;
- 4) подотрасль (раздел) финансового права.

№ 2. В каких из перечисленных ситуаций организация выступает в качестве субъекта финансового права:

- 1) при осуществлении полномочий субъекта законодательной инициативы;
- 2) при осуществлении полномочий налогового агента;
- 3) при получении кредита в коммерческом банке;
- 4) при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности;
- 5) при создании филиала;
- 6) при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ?

№ 3 В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия:

- 1) осуществляет:
 - а) составление проекта федерального бюджета;
 - б) представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
 - в) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда РФ;
 - г) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;
 - д) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
 - е) согласование решений Пенсионного фонда РФ об объемах и структуре размещения средств страховых взносов;
- 2) осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства;
- 3) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций;
- 4) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;
- 5) организует профессиональную подготовку работников Министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку.

При реализации каких из вышеперечисленных полномочий Министерство финансов РФ выступает в качестве субъекта финансового права?

№ 4. Приведите примеры международных договоров Российской Федерации, регулирующих финансовые отношения и являющиеся источниками финансового права. Как суд или другой правоприменитель должен поступить в случае обнаружения несоответствия между данным международным договором и действующим нормативным актом внутреннего российского законодательства? *Дайте мотивированный ответ.*

№ 5. Раскройте следующие термины:

- предварительный финансовый контроль;

- текущий финансовый контроль;
- последующий финансовый контроль.

№ 6. Установите соответствие между понятиями из правой и левой колонок таблицы:

Поступления на расчетный счет федерального государственного унитарного предприятия	Доход местного бюджета
Прибыль казенного предприятия	Источник финансирования дефицита бюджета
Налог на доходы физических лиц	Доход федерального бюджета
Налог на добавленную стоимость	Региональный доход
Поступления от реализации государственных ценных бумаг	Публичный доход, не относящийся к доходам бюджетной системы

№ 7. Опишите последствия отклонения проекта федерального бюджета Советом Федерации.

№ 8. Каким итоговым актом, документом или юридическим фактом завершается:

- 1) стадия составления проекта бюджета;
- 2) стадия утверждения бюджета;
- 3) стадия исполнения бюджета;
- 4) стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета?

№ 9. Что включает в себя система налоговых органов Российской Федерации. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативно-правовые акты.*

№ 10. Укажите, на какой срок предоставляются следующие виды государственных займов:

- краткосрочный,
- среднесрочный,
- долгосрочный.

№ 11. Возвратность средств в страховании заключается в:

- 1) формировании материальных и денежных фондов, которыми может воспользоваться любой пострадавший от стихийных бедствий и несчастных случаев;
- 2) выплате страховых возмещений страхователям при наступлении страхового случая;
- 3) финансировании специальных мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

№ 12. К функциям ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ относятся:

- 1) установление правил осуществления расчетов на территории РФ;
- 2) установление правил бухгалтерского учета в организациях, не являющихся кредитными;
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- 4) осуществление надзора за деятельностью страховых организаций.

№ 13. Денежное обращение - это:

- 1) совокупность оборотов денежных средств в наличной и безналичной форме;
- 2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;
- 3) российская и иностранная валюта, находящиеся в банках Российской Федерации.

№ 14. Дайте понятие валютных ценностей, закрепленное в действующем российском законодательстве. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 3.

№ 1. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»?

Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями. Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и/или других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Регулятивные	
Охранительные	

№ 3. Какие из перечисленных институтов являются финансово-правовыми:

заклад; вексель; налоговая обязанность; банковский счет; валютное регулирование; бюджетный процесс; финансовый контроль; источники финансового права; собственность; административная ответственность; юридическое лицо?

№ 4. Какие из перечисленных ниже полномочий вправе осуществлять налоговые органы:

- 1) осуществлять оперативно-розыскные мероприятия;
- 2) проводить налоговые проверки;
- 3) вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;
- 4) приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в порядке, предусмотренном НК РФ;
- 5) контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;
- 6) требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов, пеней и штрафов;
- 7) предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании налоговых санкций с лиц, допустивших нарушения законодательства о налогах и сборах;
- 8) принимать нормативные правовые акты, регулирующие налоговые отношения;
- 9) осуществлять контроль за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядка и условий ее регистрации и применения, которые определяются законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, проводить проверки выдачи кассовых чеков;
- 10) налагать штрафы на организации, а также на индивидуальных предпринимателей за нарушение требований законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт;
- 11) осуществлять контроль за соблюдением валютного законодательства?

Из числа выделенных вами полномочий налоговых органов назовите только те, которые налоговые органы осуществляют как субъекты отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Для ответа на этот вопрос рекомендуется обратиться к ст. 2 и ст. 31 НК РФ.

№ 5. Федеральным казначейством осуществляется финансовый контроль:

- 1) за непревышением кассовых расходов, осуществляемых получателями средств федерального бюджета, над доведенными им лимитами бюджетных обязательств?
- 2) за использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов?

Для ответа рекомендуется обратиться к Постановлению Правительства РФ, устанавливающему правовой статус указанного органа.

№ 6. Какие доходы в соответствии с законодательством Российской Федерации можно отнести к налоговым, а какие - к неналоговым:

- 1) государственная пошлина;
- 2) оплата проезда в общественном транспорте;
- 3) штраф за несвоевременную подачу налоговой декларации;
- 4) судебный штраф;
- 5) взысканная с гражданина по иску прокурора сумма незаконно полученного пособия по безработице;
- 6) сбор за выдачу лицензии на право нотариальной деятельности;
- 7) налог на добавленную стоимость;
- 8) сумма нецелевого использования бюджетных средств, взысканная на основании акта проверки территориального уполномоченного органа субъекта РФ;
- 9) целевые отчисления от проведения негосударственной лотереи?

№ 7. Укажите последствия отклонения проекта федерального бюджета Президентом РФ.

№ 8. Исполнение бюджета начинается:

- 1) с начала финансового года (с 1 января для Российской Федерации);
- 2) после вступления в силу закона о бюджете на очередной год;
- 3) с момента фактического зачисления в бюджет доходов и осуществления первых расходов.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на норму права.

№ 9. Какие из перечисленных актов относятся к источникам налогового права:

- а) требование налогового органа об уплате суммы налога;
- б) уведомление об уплате налога на имущество физических лиц;
- в) решение суда о взыскании в бюджет штрафов за налоговое правонарушение;
- г) Налоговый кодекс РФ;
- д) Постановление Конституционного Суда РФ;
- е) Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ по вопросам применения норм части первой Налогового кодекса РФ;
- ж) Соглашение между Российской Федерацией и иностранным государством об избежании двойного налогообложения;
- з) Конституция РФ;
- и) решение представительного органа власти местного самоуправления об установлении ставок земельного налога?

№ 10. Дайте определение государственного кредита. В чем отличие государственного кредита от банковского.

№ 11. Орган страхового надзора в случае выявления нарушения, совершенного субъектом страхового дела, имеет право:

- 1) давать предписания об устранении нарушения;
- 2) направлять предупреждение об устранении нарушения;
- 3) налагать штрафы.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на норму права.

№ 12. Какой норматив устанавливает Центральный банк РФ для кредитных организаций:

- 1) максимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер уставного капитала;
- 3) минимальное число учредителей;
- 4) максимальное число участников.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на норму права.

№ 13. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

- 1) Министерства финансов;
- 2) Правительства РФ;
- 3) Центрального банка РФ;
- 4) Государственной Думы РФ?

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 14. Дайте определение резидента в сфере валютных отношений. Чем оно отличается от определения резидента в сфере налоговых отношений. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 4.

№ 1. Какие из перечисленных понятий относятся к частным финансам, а какие - к публичным:

- 1) налог;
- 2) бюджет;
- 3) кредит;
- 4) деньги?

Могут ли какие-либо из перечисленных понятий использоваться как в публичных, так и частных финансах?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и/или других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Обязывающие	
Управомочивающие	
Запрещающие	

№ 3. Для определения места финансового права в системе права Российской Федерации заполните следующую таблицу:

Право	Предмет регулирования	Метод регулирования	Субъекты права	Основной (ые) источник(и) права	Принципы права	Основные институты, составляющие отрасль
Финансовое						
Гражданское						

№ 4. Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

№ 5. Какие органы государственного финансового контроля проводят:

- 1) предварительный финансовый контроль;
- 2) текущий финансовый контроль;
- 3) последующий финансовый контроль?

Свой ответ обоснуйте ссылками на соответствующие нормативные правовые акты.

№ 6. Какое определение можно дать такому виду дохода бюджета, как проценты, взыскиваемые налоговыми органами за несвоевременную уплату налога?

№ 7. Раскройте следующие термины - дотации, субвенции, субсидии. Укажите, что из них является финансовой помощью.

№ 8. Дайте определение бюджетной росписи. Могут ли цифровые показатели бюджетной росписи отличаться от показателей, содержащихся в утвержденном законе (акте органа местного самоуправления) о бюджете на очередной финансовый год? *Сделайте ссылку на БК РФ.*

№ 9. Дайте определение ставки налога. Какие виды налоговых ставок вам известны? К каким видам относятся ставки, установленные налогом на доходы физических лиц, транспортным налогом, единым социальным налогом, земельным налогом, налогом на прибыль организаций, налогом на добычу полезных ископаемых, налогом на имущество организаций?

№ 10. Каким образом взаимосвязаны государственный кредит и государственный долг? Дайте определения и проведите взаимосвязь.

№ 11. К сфере страхового надзора не относятся:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 2) выдача разрешений на привлечение иностранных инвестиций на рынок страховых услуг РФ;
- 3) законодательное обеспечение защиты страхового рынка в РФ.

№ 12. Временная администрация по управлению кредитной организацией может быть назначена Центральным банком РФ на срок не более:

- 1) года;
- 2) шести месяцев;
- 3) трех месяцев;
- 4) без ограничения срока

№ 13. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

- 1) Министерства финансов;
- 2) Правительства РФ;
- 3) Центрального банка РФ;
- 4) Государственной Думы РФ?

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 14. Дайте определение валютного контроля. Перечислите органов и агентов валютного контроля в РФ. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 5.

№ 1. Какие из перечисленных элементов финансовой системы относятся к публичным финансам:

- 1) государственные финансы;
- 2) финансы муниципальных образований;
- 3) финансы политических партий;
- 4) финансы государственного предприятия;
- 5) финансы акционерного общества;
- 6) финансы граждан?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и/или других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Материальные	
Процессуальные	

№ 3. Какие из перечисленных институтов входят в общую часть финансового права: финансовый контроль; источники финансового права; финансово-правовая ответственность; бюджетный процесс; валютное регулирование; система налогов и сборов; бюджетная система?

№ 4. Подберите каждому понятию из левой колонки соответствующее ему понятие из правой колонки:

Налоговый агент	Региональное таможенное управление
Законные представители несовершеннолетнего налогоплательщика	Нотариус
Налоговый орган	Родители
Таможенный орган	Бухгалтер
Сборщик налогов и (или) сборов	Федеральная налоговая служба
Налогоплательщик	Бюджетное учреждение
Получатель бюджетных средств	Предприниматель без образования юридического лица
Орган валютного регулирования	Пенсионный фонд РФ
Государственный внебюджетный фонд	Банк России

№ 5. Инспекторы Счетной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению бюджетно-финансового контроля решили посетить складские помещения проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки. Свои действия сотрудники охранного подразделения объясняли своими обязанностями, вытекающими из договора, заключенного администрацией предприятия с руководством частного охранного предприятия. Оцените ситуацию. Правомерны ли действия охраны предприятия?

№ 6. В бюджете города N на 2007 год Департаменту образования было выделено 2 миллиона рублей на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 1 миллион рублей из этих средств должен быть израсходован на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели. Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы РФ? Если нет, то какой принцип нарушен?

№ 7. Дайте легальное определение бюджетной классификации. *Укажите, какой нормой права устанавливается это определение.*

№ 8. Не позднее какой даты отчет об исполнении федерального бюджета должен быть представлен в Государственную Думу? *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Законодательное собрание Амурской области приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налогов на территории области. Администрация города Благовещенска оспорила это решение. Какое решение следует принять по данному спору? *Обоснуйте ответ ссылкой на НК РФ.*

№ 10. Каким образом устанавливается предельный объем государственного долга РФ и ее субъектов?

№ 11. Какой орган государственной власти РФ уполномочен на осуществление государственного надзора за страховой деятельностью в РФ в соответствии с действующим законодательством РФ?

№ 12. Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана Центральным банком РФ в случае:

- 1) привлечения руководителя или главного бухгалтера банка к уголовной или административной ответственности;
- 2) задержки представления отчетности на срок более 15 дней;
- 3) совершения операции, не предусмотренной выданной банку лицензией;
- 4) нарушения банком налогового законодательства.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 13. Срок изъятия из обращения банкнот и монет при их обмене на банкноты и монеты нового образца установлен:

- 1) от трех до пяти лет;
- 2) без ограничения;
- 3) в течение 1 года;
- 4) от 1 года до пяти лет.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 14. Дайте определение нерезидента в сфере валютных отношений. Сравните его с определением нерезидента в сфере налоговых отношений. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 6.

№ 1. Какие из перечисленных элементов финансовой системы относятся к децентрализованным финансам:

- 1) государственные финансы;
- 2) финансы муниципальных образований;
- 3) финансы государственного предприятия;
- 4) финансы акционерного общества;
- 5) финансы граждан;
- 6) финансы кредитных организаций?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Регулятивные	
Охранительные	

№ 3. Для определения места финансового права в системе права Российской Федерации заполните следующую таблицу:

Право	Предмет регулирования	Метод регулирования	Субъекты права	Основной (ые) источник(и) права	Принципы права	Основные институты, составляющие отрасль
Финансовое						
Гражданское						

№ 4. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

№ 5. Организация получила из средств бюджета субъекта Федерации материальные ресурсы на расширение своего производства, однако израсходовала их на заработную плату своим работникам. Узнав о нарушении, Счетная палата РФ провела проверку на предприятии и наложила санкции на его руководство. Правомерны ли действия Счетной палаты РФ?

№ 6. Выберите из нижеперечисленных принципов те, которые, по вашему мнению, относятся к принципам построения бюджетной системы:

- 1) иерархичность;
- 2) гласность;
- 3) самостоятельность;
- 4) единство кассы;
- 5) принцип целевого использования бюджетных средств;
- 6) принцип единства бюджетной системы;
- 7) принцип эффективности использования бюджетных средств;
- 8) принцип адресности бюджетных средств;
- 9) принцип совокупного покрытия расходов;
- 10) принцип сбалансированности бюджета;
- 11) принцип федерализма;

- 12) демократический централизм;
- 13) принцип единства бюджетной классификации;
- 14) принцип subsidiarity.

№ 7. Расставьте цифры, отражающие последовательность процедур, характеризующих участие Правительства РФ и Министерства финансов РФ в бюджетном процессе:

- 1) составление проекта федерального бюджета на предстоящий финансовый год;
- 2) составление отчета об исполнении федерального бюджета за прошедший финансовый год;
- 3) представление проекта федерального бюджета на рассмотрение в Государственную Думу РФ;
- 4) участие в согласительной комиссии в случае отклонения закона о бюджете Советом Федерации РФ.

№ 8. В течение, какого периода времени Счетная палата проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета. *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Кто должен подписывать акт выездной налоговой проверки и в какие сроки? Каковы последствия отказа руководителя подписать акт? *Обоснуйте ответ, ссылаясь на НК РФ.*

№ 10. Какой(ие) орган(ы) обслуживает(ют) государственный долг РФ? Перечислите полномочия данного(ых) органа(ов) в этой сфере.

№ 11. Орган страхового надзора в случае выявления нарушения, совершенного субъектом страхового дела, имеет право:

- 1) давать предписания об устранении нарушения;
- 2) направлять предупреждение об устранении нарушения;
- 3) налагать штрафы.

№ 12. Расставьте цифры, отражающие последовательность (во времени) мероприятий, проводимых Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций:

- 1) отзыв лицензий кредитных организаций;
- 2) регистрация кредитных организаций;
- 3) выдача лицензий кредитным организациям;
- 4) установление обязательных экономических нормативов.

№ 13. Денежное обращение - это:

- 1) совокупность оборотов денежных средств в наличной и безналичной форме;
- 2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;
- 3) российская и иностранная валюта, находящиеся в банках Российской Федерации.

№ 14. Дайте определение валютного регулирования. Перечислите, что относится к органам валютного регулирования в РФ. *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 7.

№ 1. Какие из перечисленных элементов финансовой системы регулируются нормами финансового права:

- 1) финансы государственного предприятия;
- 2) государственные финансы;
- 3) финансы акционерного общества;
- 4) финансы граждан;
- 5) финансы муниципальных образований?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Обязывающие	
Управомочивающие	
Запрещающие	

№ 3. Какие из перечисленных правовых образований могут быть определены как подотрасли (разделы) финансового права:

источники финансового права; финансово-правовые санкции; валютное право; залоговое право; страховое право; бюджетное право; вексельное право; исполнительное производство; таможенное право; административный договор?

№ 4. Назовите и раскройте методы, которые применяются при образовании (формировании), распределении и использовании государственных и муниципальных (местных) денежных фондов.

№ 5. Счетная палата РФ по собственной инициативе провела комплексную ревизию федерального государственного унитарного предприятия «Смена». В результате контрольных мероприятий Счетная палата РФ обнаружила, что предприятие потратило по своему усмотрению 70 млн. руб., полученных из федерального бюджета на осуществление определенных целевых расходов. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам федерального государственного унитарного предприятия «Смена». Правомерно ли решение Счетной палаты РФ?

№ 6. Какие из нижеперечисленных бюджетных полномочий относятся к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации, какие - к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ, а какие - к полномочиям органов местного самоуправления:

1) установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;

2) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;

3) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

4) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

5) установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;

б) установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

7) установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

8) управление федеральной собственностью в виде акций, облигаций и иных ценных бумаг;

9) установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

10) установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

11) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

12) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ;

13) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

14) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

15) установление порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения;

16) дальнейшая детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов;

17) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов?

№ 7. Расставьте цифры, отражающие последовательность стадий бюджетного процесса в соответствии с Бюджетным кодексом РФ:

1) составление проекта бюджетов;

2) исполнение бюджетов;

3) рассмотрение и утверждение бюджетов;

4) государственный и муниципальный финансовый контроль.

№ 8. В течение какого периода времени Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета. *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Таможенный орган направил налогоплательщику требование об уплате налогов и сборов, подлежащих уплате в связи с перемещением через таможенную границу РФ. Налогоплательщик отказался исполнить требование, указав на то, что требование об уплате налога может быть направлено только налоговым органом. Прав ли налогоплательщик? *При решении используйте НК РФ и Таможенный Кодекс РФ.*

№ 10. Перечислите и раскройте виды и формы государственного долга.

№ 11. К сфере страхового надзора не относятся:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;

2) выдача разрешений на привлечение иностранных инвестиций на рынок страховых услуг РФ;

3) законодательное обеспечение защиты страхового рынка в РФ.

№ 12. Расставьте цифры, отражающие последовательность видов наказаний от менее строгого к более строгому, применяемых ЦБ РФ в отношении кредитных организаций в результате надзора:

1) ликвидация кредитной организации;

2) наложение штрафа;

3) санация кредитной организации;

4) изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации.

№ 13. Денежное обращение - это:

- 1) совокупность оборотов денежных средств в наличной и безналичной форме;
- 2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;
- 3) российская и иностранная валюта, находящиеся в банках Российской Федерации.

№ 14. Вставьте пропущенное слово:

К валютным ценностям относится _____ валюта.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

Вариант 8.

№ 1. Какие из перечисленных отношений являются финансово-правовыми отношениями:

- 1) между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;
- 2) между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога;
- 3) между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
- 4) между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;
- 5) между налоговым органом и налогоплательщиком в связи с предоставлением отсрочки по уплате налогов;
- 6) между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг;
- 7) между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Материальные	
Процессуальные	

№ 3. В каких из приводимых ниже случаях банк является субъектом финансовых правоотношений, реализующим властные полномочия в отношении другого субъекта:

- 1) уплачивает земельный налог;
- 2) проводит проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) в качестве агента валютного контроля представляет органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию;
- 4) исполняет решение о взыскании налога;
- 5) представляет по мотивированному запросу налогового органа справки по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?

№ 4. Существует ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»? *Обоснуйте свой ответ.*

№ 5. Могут ли члены Совета Федерации или депутаты Государственной Думы, проводя парламентское расследование, осуществлять контроль за соблюдением финансового законодательства? Для выполнения данного задания необходимо изучить Федеральный закон от 27 декабря 2005 г. № 196-ФЗ «О парламентском расследовании Федерального Собрания Российской Федерации».

№ 6. Укажите, в форме какого нормативно-правового акта утверждается отчет об исполнении бюджета соответствующего уровня (федерального, регионального, местного).

№ 7. Расставьте цифры, отражающие последовательность расположения институтов, регулирующих бюджетные отношения в Бюджетном кодексе РФ:

- 1) ответственность за нарушения бюджетного законодательства;
- 2) бюджетный процесс в РФ;
- 3) бюджетная система РФ;
- 4) заключительные положения.

№ 8. В скольких чтениях Государственная Дума рассматривает проект Федерального закона о федеральном бюджете. *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Гражданин Н. обратился в районную инспекцию МНС РФ с просьбой дать разъяснения по поводу уплаты налога на имущество физических лиц. Налоговый инспектор ответил, что налоговая инспекция не дает консультаций по вопросам применения налогового законодательства и посоветовал обратиться к юристу. Прав ли налоговый инспектор? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на НК РФ.*

№ 10. Какие основные методы управления государственным долгом? Перечислите и раскройте.

№ 11. Возвратность средств в страховании заключается в:

- 1) формировании материальных и денежных фондов, которыми может воспользоваться любой пострадавший от стихийных бедствий и несчастных случаев;
- 2) выплате страховых возмещений страхователям при наступлении страхового случая;
- 3) финансировании специальных мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

№ 12. Предварительного согласия ЦБ РФ требуют сделки по приобретению:

- 1) более 5 % акций (долей) кредитной организации;
- 2) более 20% акций (долей) кредитной организации;
- 3) любая сделка, влекущая переход права собственности на акции (доли) кредитной организации.

№ 13. Деноминация - это:

- 1) один из способов осуществления денежной реформы;
- 2) техническая операция, направленная на стабилизацию денежного обращения и укрепление национальной валюты путем сокращения наличного денежного оборота;
- 3) выпуск в обращение дополнительных объемов наличных денег для борьбы с инфляцией.

№ 14. Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату - гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 9.

№ 1. Какие из перечисленных финансовых правоотношений являются имущественными, а какие - неимущественными:

- 1) по уплате налога на прибыль организаций;
- 2) по выделению дотации;
- 3) по проведению налоговой проверки;
- 4) по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу РФ?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Обязывающие	
Управомочивающие	
Запрещающие	

№ 3. Для определения места финансового права в системе права Российской Федерации заполните следующую таблицу:

Право	Предмет регулирования	Метод регулирования	Субъекты права	Основной (ые) источник(и) права	Принципы права	Основные институты, составляющие отрасль
Финансовое						
Гражданское						

№ 4. Какие из указанных актов могут являться источниками финансового права:

- смета муниципального учреждения;
- акт налоговой проверки;
- закон субъекта Российской Федерации о региональном бюджете на текущий год;
- устав края;
- устав акционерного общества;
- инструкция Министерства финансов РФ;
- постановление Правительства РФ;
- постановление Конституционного Суда РФ;
- постановление арбитражного суда о взыскании штрафа за неуплату налога?

№ 5. Дайте определение следующим методам финансового контроля - проверка, ревизия, анализ, обследование.

№ 6. Раскройте основное содержание понятий: федеральный бюджет, консолидированный бюджет, бюджетная система Российской Федерации, бюджет как правовая категория.

№ 7. Расставьте цифры, отражающие последовательность действий Президента РФ в ходе его участия в бюджетном процессе:

- 1) бюджетное послание Президента РФ;
- 2) подписание закона о бюджете на предстоящий финансовый год;
- 3) отклонение Президентом РФ закона о бюджете на предстоящий финансовый год;

4) подписание закона о внесении изменений и дополнений в федеральный закон о бюджете на текущий финансовый год.

№ 8. Не позднее какого срока проект федерального бюджета на очередной финансовый год представляется Государственной Думе РФ. *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Должностные лица налогового органа, предъявив служебные удостоверения, потребовали допустить их к производству выездной налоговой проверки ОАО «Геркулес». На просьбу руководителя организации предоставить решение о назначении выездной налоговой проверки они ответили отказом, ссылаясь на то, что данный акт находится «на подписи» руководителя и скоро будет готов. Вследствие этого директор не допустил налоговых инспекторов на территорию предприятия. Оцените правомерность действий сотрудников налогового органа и директора ОАО «Геркулес», *сделав ссылку на норму НК РФ.*

№ 10. Государственный кредит влечет за собой:

- 1) повышение налогов;
- 2) снижение банковских ставок;
- 3) снижение таможенных пошлин;
- 4) возникновение государственного долга.

№ 11. Какой орган государственной власти РФ уполномочен на осуществление государственного надзора за страховой деятельностью в РФ в соответствии с действующим законодательством РФ?

№ 12. Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:

- 1) 100% в государственный бюджет;
- 2) полностью остаются самому банку;
- 3) 50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку.

№ 13. Предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами составляет:

- 1) 10 тысяч рублей;
- 2) 1000 минимальных размеров оплаты труда;
- 3) 60 тысяч рублей;
- 4) 100 тысяч рублей;
- 5) без ограничений.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативно-правовой акт.

№ 14. Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату - гражданину иного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

Вариант 10.

№ 1. Проанализируйте норму, содержащуюся в БК РФ (п. 9 ст. 131):

Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ для краев, областей, в состав которых входят автономные округа, рассчитываются для консолидированного бюджета края, области, включая бюджеты автономных округов, и зачисляются в бюджет края, области, если иное не установлено договором и (или) соглашением между органами государственной власти края, области и органами государственной власти автономного округа.

Какой метод правового регулирования использован законодателем в этом случае? Для каких отраслей права характерно применение данного метода правового регулирования?

№ 2. В БК РФ, НК РФ, Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и других источниках финансового права найдите примеры следующих видов финансово-правовых норм:

Финансово-правовые нормы	Примеры
Регулятивные	
Охранительные	

№ 3. В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений:

- 1) органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования;
- 2) Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
- 3) представительные органы местного самоуправления осуществляют контроль за исполнением местных бюджетов;
- 4) органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов;
- 5) министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы;
- 6) банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней;
- 7) должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр;
- 8) Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины?

№ 4. Приведите примеры международных договоров Российской Федерации, регулирующих финансовые отношения и являющиеся источниками финансового права. Как суд или другой правоприменитель должен поступить в случае обнаружения несоответствия между данным международным договором и действующим нормативным актом внутреннего российского законодательства? *Дайте мотивированный ответ.*

№ 5. Дайте определение аудиторской проверки и перечислите виды аудиторских проверок. Со ссылкой на действующее законодательство приведите несколько примеров обязательных аудиторских проверок.

№ 6. Раскройте основное содержание понятий: государственный бюджет, муниципальный бюджет, бюджет государственного внебюджетного фонда, бюджет как экономическая категория.

№ 7. Расставьте цифры, отражающие последовательность действий органов исполнительной власти РФ на стадии исполнения федерального бюджета:

- 1) доведение Казначейством до бюджетополучателей уведомлений о бюджетных ассигнованиях;

- 2) утверждение и доведение Казначейством до бюджетополучателей лимитов бюджетных обязательств;
- 3) составление Министерством финансов РФ сводной бюджетной росписи;
- 4) перечисление Казначейством средств бюджетополучателям.

№ 8. Не позднее какого срока отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год должен поступить в Государственную Думу РФ. *Сделайте ссылку на статью БК РФ.*

№ 9. Международным договором «Об избежании двойного налогообложения» между РФ и Республикой Таджикистан установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные в НК РФ. Какие правила и нормы будут действовать в данном случае? *Сделайте ссылку на статью НК РФ.*

№ 10. Субъект РФ предоставил юридическому лицу, учрежденному физическим лицом, бюджетный кредит в размере 1 млн. руб. на срок пять лет. При этом возврат данного кредита был обеспечен залогом имущества, принадлежащего этому юридическому лицу на праве собственности, на сумму 800 тыс. руб. Какой принцип государственного кредита нарушен в данном случае?

№ 11. Возвратность средств в страховании заключается в:

- 1) формировании материальных и денежных фондов, которыми может воспользоваться любой пострадавший от стихийных бедствий и несчастных случаев;
- 2) выплате страховых возмещений страхователям при наступлении страхового случая;
- 3) финансировании специальных мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

№ 12. Уставный капитал Центрального банка РФ был сформирован за счет средств:

- 1) коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ;
- 2) Российской Федерации;
- 3) частных лиц.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 13. Ветхие денежные знаки обмениваются одним физическим лицом на новые в сумме:

- 1) не более 1 миллиона рублей;
- 2) без ограничений;
- 3) не более 10 000 минимальных размеров оплаты труда;
- 4) эквивалентной не более 10 000 евро.

Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.

№ 14. Вправе ли гражданин РФ приобретать иностранную валюту у другого физического лица - иностранного гражданина? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на финансово-правовую норму.*

6. ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Финансы и финансовая система РФ.
3. Финансовая деятельность государства.
4. Предмет и понятие финансового права.
5. Место финансового права в системе отраслей Российского права.
6. Система финансового права.
7. Источник финансового права.
9. Классификация финансовых норм.
10. Финансовых правоотношения, их особенности.
11. Субъекты финансовых правоотношений.
12. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
13. Функции органов, осуществляющих финансовую деятельность.
14. Правовые формы финансовой деятельности государства и местного самоуправления.
15. Понятие и значение финансового контроля.
16. Классификация финансового контроля.
17. Правовое регулирование Федерального казначейства.
18. Аудит. (правовая характеристика)
19. Методы финансового контроля. Ревизия.
20. Понятие бюджетного права и бюджетных правоотношений.
21. Правовая основа бюджетных правоотношений.
22. Бюджетное устройство РФ.
23. Понятие и принципы бюджетного процесса.
24. Стадии бюджетного процесса, их характеристика.
25. Бюджетные права субъектов РФ.
26. Бюджетный контроль и бюджетная ответственность.
27. Бюджетная классификация.
28. Межбюджетные отношения. Трансферты.
29. Временная финансовая администрация.
30. Изменение лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований. Классификация целевых государственных и местных фондов.
31. Понятие и значение государственного кредита.
32. Формы государственного внутреннего долга.
33. Управление государственным долгом.
34. Правовое регулирование страхования.
35. Понятие банковского права. Источники.
36. Банковская система РФ (Закон о банках и банковской деятельности).
37. Правовой статус кредитных органов (Лицензирование).
38. Правовое положение Центрального банка РФ.
39. Взаимоотношение центрального банка с кредитными организациями.
40. Понятие денежной системы РФ.
41. Правовые основы обращения налоговых денег.
42. Правовые основы безналичного денежного обращения.
43. Правила ведения кассовых операций.
44. Понятие и содержание валютного регулирования.
45. Валютный контроль.
46. Правовое регулирование отдельных валютных операций.
47. Меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
48. Роль финансов в решении социально-экономических проблем и стабилизации

российской экономики

49. Государственное финансовое регулирование отраслевой структуры российской экономики и пути его совершенствования

50. Государственное финансовое воздействие на выравнивание уровня социально-экономического развития территорий Российской Федерации и пути совершенствования методов финансового регулирования территориальных пропорций

51. Финансовая система России в условиях углубления рыночных реформ и пути достижения ее устойчивости

52. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов государственной исполнительной власти субъектов Российской Федерации

53. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов местного самоуправления России

54. Проблемы реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации: итоги, обобщение первого опыта

55. Совершенствование управления финансами федеральных органов власти в Российской Федерации

56. Совершенствование управления финансами субъектов Российской Федерации

57. Роль Счетной Палаты Российской Федерации в повышении эффективности государственного финансового контроля за федеральной собственностью и целевым и результативным использованием федеральных финансовых ресурсов

58. Повышение эффективности и результативности финансово-бюджетного надзора в рамках совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации

59. Контроль органов Федерального казначейства за поступлением и целевым использованием государственных финансовых ресурсов

60. Бюджетное устройство Российской Федерации и направления его дальнейшего развития

61. Бюджетная система Российской Федерации в условиях углубления рыночных реформ

62. Анализ и развитие бюджетной системы Российской Федерации

63. Межбюджетные трансферты на федеральном уровне совершенствование межбюджетного регулирования в Российской Федерации

64. Бюджетное планирование, ориентированное на результат, как мера по повышению эффективности государственного управления

65. Бюджетное планирование на федеральном уровне управления и его совершенствование в контексте реформы бюджетного процесса

66. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов консолидированного бюджета Российской Федерации за последние три года, выявление тенденций, складывающихся пропорций

67. Федеральный бюджет - важнейший инструмент реализации государственной политики

68. Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов федерального бюджета России за последние три года, выявление тенденций, складывающихся пропорций

69. Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов бюджета субъекта Российской Федерации за последние три года (на примере конкретного субъекта РФ), выявление тенденций, складывающихся пропорций

7. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Нормы оценки знаний предполагают учет индивидуальных особенностей студентов, дифференцированный подход к обучению, проверке знаний, умений.

В устных ответах студентов на экзамене, в сообщениях и докладах, а также в письменных видах работ оцениваются знания и умения по 5-бальной системе. При этом учитывается: глубина знаний, полнота знаний и владение необходимыми умениями (в объеме программы); осознанность и самостоятельность применения знаний и способов учебной деятельности, логичность изложения материала, включая обобщения, выводы (в соответствии с заданным вопросом), соблюдение норм литературной речи.

Оценка *«пять»* - материал усвоен в полном объеме; изложен логично; основные умения сформированы и устойчивы; выводы и обобщения точны и связаны с явлениями окружающей жизни.

Оценка *«четыре»* - в усвоении материала незначительные пробелы; изложение недостаточно систематизированное; отдельные умения недостаточно устойчивы; в выводах и обобщениях допускаются некоторые неточности.

Оценка *«три»* - в усвоении материала имеются пробелы; материал излагается несистематизировано; отдельные умения недостаточно сформированы; выводы и обобщения излагаются слабо; в них допускаются ошибки.

Оценка *«два»* - основное содержание материала не усвоено, выводов и обобщений нет.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства

Семинар 1

Цель: изучить экономическое содержание финансов, структуру финансовой системы, направления и методы финансовой деятельности государства и местного самоуправления, а также их конституционные основы.

Задачи: усвоение студентами основного категориального аппарата по теме семинара; определение значения, функций и роли финансов; формирование и расширение представлений студентов о финансовой системе, существующей в российском государстве; выявление основных элементов финансовой системы, возможные классификации фондов денежных средств и их общая характеристика; выделение методов финансовой деятельности; анализ и характеристика конституционных основ финансовой деятельности.

Практические знания и навыки: самостоятельный анализ различных трактовок основных категорий по теме семинара; развитие аналитического мышления; выработка способности к выделению, разграничению функций финансов и установлению возможных вариантов практической реализации этих функций; расширение знаний об экономических (финансовых) отношениях, составляющих основу предмета правового регулирования соответствующей отрасли права; приобретение навыка по применению норм Конституции РФ к положениям о финансах и финансовой деятельности государства и местного самоуправления; уяснение основных критериев разграничения методов финансовой деятельности и возможных практических вариантов их применения (реализации); усвоение и анализ системообразующих начал, составляющих основу для формирования финансового права и финансового законодательства.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам.

Вопросы:

1. Понятие финансов. Их функции и роль в Российской Федерации.
2. Финансовая система, ее структура и развитие на современном этапе.
3. Понятие, формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Конституционные основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Темы для обсуждения:

1. Рассмотреть виды НПА, применяемых в финансовом праве.
2. Построить иерархическую лестницу НПА в зависимости от их юридической силы.
3. Изучив Конституцию РФ, найти и прокомментировать статьи, в которых закреплены задачи государства и муниципального образования в сфере финансов и определены полномочия государственных органов и органов местного самоуправления по осуществлению финансовой деятельности.

4. Понятие финансов и финансовой системы как объектов финансово-правового регулирования.
5. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований и финансовые отношения.
6. Роль финансовой деятельности как разновидности управленческой деятельности государства.
7. Система органов государства и муниципальных образований, осуществляющих финансовую деятельность
8. Принципы финансовой деятельности государства.
9. Принцип федерализма и специфика его реализации в процессе финансовой деятельности в Российской Федерации.
10. Рассмотрите особенности финансов Амурской области как субъекта РФ, вытекающие из его Устава.
11. Почему государству, несмотря на непомерные внутренние и внешние долги, никогда не грозит банкротство.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Проанализируйте Конституцию РФ как источник финансового права, назовите статьи, которые напрямую относятся к отрасли финансового права.

2. Приведите примеры кодифицированных НПА — источников финансового права. В чем особенности и каково значение систематизации финансового законодательства?

3. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями?

Термины: финансирование; финансовая политика; финансовые ресурсы; бюджетное финансирование; финансы; финансовые отношения; финансовая система.

Определения:

а) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на развитие организаций, отраслей, экономики в целом, социальной сферы, регионов, на национальную оборону и развитие других сфер жизни государства и общества;

б) одна из форм покрытия расходов хозяйствующих субъектов, состоящая в предоставлении бюджетных средств на безвозвратно возвратной основе всем бюджетополучателям для полного или частичного покрытия их расходов на проведение мероприятий, предусмотренных в утвержденном бюджете;

в) совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач;

г) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих осуществлению финансовой деятельности;

д) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием у хозяйствующих субъектов и государства денежных доходов и накоплений, образованием и использованием денежных фондов целевого назначения;

е) денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта;

ж) категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц.

4. Определите соотношение перечисленных ниже понятий:

а) финансы -> финансы государственных предприятий -> государственные финансы;

б) финансы -> финансы организаций -> финансы государственных предприятий;

в) финансы субъекта РФ -> финансы Российской Федерации -> финансы муниципального образования;

г) финансы -> государственные финансы -> публичные финансы;

д) национальные финансы -> наднациональные финансы -> международные финансы.

5. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»? Укажите, какой из приведенных ниже тезисов верен:

а) «все денежные отношения — финансовые»;

б) «все финансовые отношения — денежные».

Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного вами тезиса.

6. Укажите, какие элементы финансовой системы регулируются нормами финансового права.

7. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности государства и постарайтесь ответить на следующие вопросы:

а) как можно определить понятие «финансовая деятельность государства»;

б) в каком НПА обычно закрепляются основные начала правового регулирования финансовой деятельности государства;

в) как соотносятся понятия «финансовая деятельность государства» и «экономические основы государственного строя»;

г) какие государственные органы участвуют в осуществлении финансовой деятельности; какими методами они пользуются при этом;

д) какие из норм Конституции РФ закрепляют основы финансовой деятельности государства?

8. Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

а) как можно определить понятие «финансовая деятельность муниципального образования»;

б) в чем состоит причина разграничения финансовой деятельности муниципального образования от финансовой деятельности государства;

в) содержатся ли в Конституции РФ нормы, касающиеся финансовой деятельности муниципального образования;

г) в каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности муниципального образования;

д) как соотносятся понятия «финансовая деятельность муниципального образования» и «экономические основы местного самоуправления»;

е) какие органы муниципального образования участвуют в осуществлении финансовой деятельности;

ж) какие известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на местном уровне?

9. Расставьте в порядке возрастания (от частного к общему) элементы системы финансового права:

а) финансово-правовая норма;

б) финансово-правовой институт;

в) под отрасль (раздел) финансового права.

Какие институты входят в общую часть финансового права?

10. Существует ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»? Если существует, то объясните, в чем заключается эта разница.

11. Юридическое лицо обратилось в суд с иском о признании недействительным решения инспекции ФНС России в части доначисления налога. В обоснование своих доводов заявитель жалобы ссылается на статьи НК РФ, положения международного договора, официальное разъяснение Банка России, указ Президента РФ, приказ Министерства финансов РФ, письмо Министерства финансов РФ и письмо Управления ФНС России. Какие из вышеперечисленных источников финансового права могут стать нормативным основанием

для вынесения судебного решения? Перечислите их в порядке убывания юридической силы.

Письменные задания:

1. Раскройте значение отрасли финансового права в хозяйственном механизме страны.

2. Приведите примеры не менее трех правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

3. Определите области и формы защиты прав субъектов финансовых правоотношений, их иерархию и последовательность применения.

4. В ходе исполнения федерального бюджета количественный разрыв между расходами и доходами (бюджетный дефицит) значительно превысил планируемый уровень. В целях преодоления бюджетного кризиса Правительство РФ приняло ряд следующих мер:

а) выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг, размещаемых на территории РФ;

б) сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;

в) использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений;

г) дало указание председателю Центрального Банка РФ об увеличении наличной денежной массы в стране.

Оцените правомерность действия Правительства. *Обоснуйте свой ответ нормами действующего законодательства РФ.*

Тест:

1. Какие общественные отношения входят в предмет финансового права?

- а) возникающие между административно-территориальными единицами;
- б) возникающие между финансовыми (налоговыми) органами и организациями;
- в) возникающие между финансово-кредитными органами и гражданами;
- г) возникающие между организациями и гражданами.

2. Какая функция свойственна финансам?

- а) распределительная;
- б) контрольная;
- в) обменная (эквивалентная);
- г) меры стоимости.

3. Из каких отношений исходит административно-правовой метод финансового права?

- а) власти и подчинения;
- б) равенства сторон.

4. Из каких отношений исходит гражданско-правовой метод регулирования?

- а) власти и подчинения;
- б) равенства сторон.

5. Из каких частей состоит система финансового права?

- а) бюджетной;
- б) внебюджетной;
- в) особенной;
- г) общей.

6. Органы какой власти осуществляют финансовую деятельность государства?

- а) исполнительной;
- б) законодательной;
- в) муниципальной;
- г) финансовой;

д) банковской.

7. Какой НПА относится к основным источникам финансового права?

- а) Конституция РФ;
- б) Финансовый кодекс РФ;
- в) Бюджетный кодекс РФ;
- г) Валютный кодекс РФ;
- д) Налоговый кодекс РФ;

8. В каком виде могут издаваться нормативные акты в сфере финансового права?

- а) федеральных законов;
- б) приказов министерств, агентств и служб;
- в) указаний министерств, агентств и служб;
- г) международных договоров, ратифицированных Российской Федерацией.

9. Какие отношения являются финансово-правовыми?

- а) между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;
- б) между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога.
- в) между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
- г) между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;
- д) между налоговым органом и налогоплательщиком в связи с предоставлением отсрочки по уплате налогов;
- е) между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг;
- ж) между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Выберите верное определение, обоснуйте свой ответ:

1. финансы — совокупность денежных средств, находящихся в собственности российских организаций и физических лиц — резидентов Российской Федерации, хранящихся на их счетах в банковских кредитных организациях в Российской Федерации и других стран;
2. финансы — денежные фонды и финансовые ресурсы государства, его территориальных подразделений — субъектов, муниципальных образований, а также предприятий, учреждений, организаций, используемые для потребностей общества и развития производства;
3. финансы — это государственное имущество и управление им.

№ 2. На основании Федерального закона от 6 октября 2003 г. № 131-03 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» укажите, что из вопросов местного значения городского округа и муниципального района составляет финансовую деятельность данных муниципальных образований.

№ 3. Раскройте содержание основных функций финансов.

№ 4. Назовите примеры централизованных и децентрализованных денежных фондов.

№ 5. Какие из перечисленных имущественных (денежных) правоотношений регулируются нормами финансового права:

- 1) правоотношения в области государственных финансов;
- 2) финансов граждан;
- 3) финансов акционерных обществ;
- 4) финансов муниципальных образований;
- 5) финансов государственных предприятий?

Что означает принцип приоритета публичных интересов финансов?

№ 6. Что означает принцип федерализма в финансовой деятельности государства? В каких актах данный принцип находит свое законодательное закрепление?

№ 7. Выберите верный вариант определения понятия «финансовая деятельность государства»:

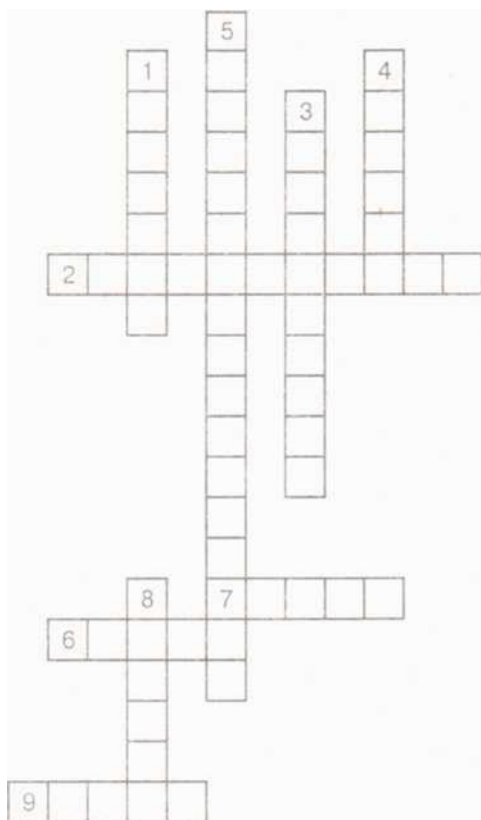
1) деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях обеспечения потребностей государства и муниципальных образований в денежных ресурсах;

2) совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе;

3) деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики.

№ 8. Найдите в Конституции РФ правовые нормы, регламентирующие основы функционирования налоговой, бюджетной, денежно-кредитной системы государства, правовые основы государственного кредитования и страховой деятельности.

№ 9. Решите кроссворд:



По горизонтали:

2. Один из обязательных субъектов финансовых отношений.

6. В ней выражается финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

7. Один из источников доходов бюджетной системы.

9. Она является финансово-плановым актом.

По вертикали:

1. Одна из категорий финансового права; экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных фондов в целях обеспечения выполнения задач государства и муниципальных образований.

3. Принцип финансовой деятельности государства, означающий сочетание интересов государства с интересами субъектов РФ.

4. Центральное звено финансовой системы.
5. Функция финансов.
8. Бывает государственный, муниципальный и банковский.

№ 10. Какие из названных актов относятся к числу финансово-плановых и почему:

- 1) смета Министерства здравоохранения и социального развития РФ;
- 2) план проведения инспекцией ФНС России по г. С. выездных налоговых проверок в следующем году;
- 3) баланс доходов и расходов государственного унитарного предприятия;
- 4) бюджет Пенсионного фонда РФ;
- 5) бизнес-план аудиторской фирмы?

№ 11. На основании нормативных актов, а также учебной литературы дайте определение понятия «финансовая деятельность государства» и поясните, чем она отличается от правоохранительной деятельности, деятельности государства в сфере обороноспособности и безопасности, а также от других видов деятельности, осуществляемой как на государственном уровне, так и на уровне местного самоуправления.

№ 12. На основе анализа приведенных определений сформулируйте признаки финансовой деятельности государства. Финансовая деятельность государства — это:

1) «деятельность органов государственной власти и государственного управления в области мобилизации денежных ресурсов и их распределения» (Гурвич А. М. Советское финансовое право. М., 1952. С. 17);

2) «аккумуляция доходов и проведение необходимых расходов для обеспечения выполнения функций государства» (Финансовое право: Учебник / Под ред. О. Н. Горбуновой. М., 1996. С. 14);

3) «сбор предусмотренных средств в полном соответствии с утвержденным финансовым планом — бюджетом — и распределение их в соответствии с общественными потребностями» (Финансовое право / Под ред. Л. К. Вороновой. Харьков, 1998. С. 335);

4) «процесс образования, распределения и использования государством... средств через свои денежные фонды, осуществляемый в определенных формах... различными средствами, способами, в целях покрытия публичных затрат» (Карасева М. В. Финансовое правоотношение. М., 2001. С. 49);

5) «деятельность в целях концентрации в руках государства денежных ресурсов и их расходование в общегосударственных интересах» (Ивлиева М. Ф. Категории «финансы» и «финансовая деятельность государства» в науке финансового права // Государство и право. 2004. № 7. С. 24).

№ 13. Индивидуальный предприниматель В. совершил следующие действия:

1) заключил договор страхования имущества с частной страховой компанией и уплатил по этому договору страховой взнос;

2) заключил договор автострахования (ответственности автовладельца) с государственной страховой компанией (ОАО «Росгосстрах») и уплатил по этому договору страховой взнос;

3) уплатил взнос по обязательному пенсионному страхованию с зачислением сумм на счет Пенсионного фонда РФ;

4) оформил заявление в территориальном управлении Пенсионного фонда РФ о передаче накопительной части пенсии управляющей компании ОАО «Финанс».

Какие фонды денежных средств будут сформированы в указанных ситуациях (централизованные или децентрализованные)?

К каким звеньям финансовой системы будут относиться данные фонды?

№ 14. Представьте в виде схемы этапы и задачи осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

№ 15. Составьте схему методов финансовой деятельности государства с указанием их основного содержания.

№ 16. Студент при ответе на вопрос о структуре финансовой системы РФ назвал следующие звенья, которые, по его мнению, входят в состав финансовой системы России:

- 1) бюджетная система РФ;
- 2) банковская система РФ;
- 3) финансы субъектов РФ;
- 4) местные финансы;
- 5) финансы предприятий;
- 6) финансы кредитных организаций;
- 7) имущественное и личное страхование;
- 8) финансы бюджетных учреждений.

Оцените обоснованность ответа студента на поставленный вопрос. Какова структура финансовой системы России?

№ 17. Определите и аргументируйте собственную позицию по вопросу о том, включается ли банковский кредит в финансовую систему России.

№ 18. Каково значение понятий:

- 1) «федеральные финансы»;
- 2) «финансы субъекта РФ»;
- 3) «местные (муниципальные) финансы»?

Нормативные акты

«Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // «Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>». 2020. 4 июля.

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Цель: изучить систему финансовых органов России, а также структуру, функции и полномочия данных органов.

Задачи: усвоение знаний, касающихся целостной системы финансовых органов, существующих в России, их значение и направления деятельности в финансовой компетенции государства; определение звеньев банковской системы и уяснение их функций и значения; анализ и характеристика структуры, функций и полномочий основных финансовых органов России.

Практические знания и навыки: усвоение и расширение знаний о системе финансовых органов и их роли в финансовой деятельности государства; выработка способности к самостоятельному анализу статуса кредитных организаций в банковской системе и характера их взаимоотношений с Банком России; приобретение навыка по самостоятельной работе с положениями финансового законодательства и подзаконных актов, определяющих статус соответствующих финансовых органов, и определению на основе этих правовых актов структуры, функций и полномочий данных органов.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам.

Вопросы:

1. Финансовые органы в Российской Федерации, их правовое положение и функции.
2. Банковская система Российской Федерации, ее структура, функции, особенности развития в условиях перехода к рыночной экономике.
3. Правовое положение и функции Министерства финансов РФ, органы, находящиеся в его ведении.
4. ФНС России: правовое положение, функции.
5. Федеральное казначейство. Правовое положение названной федеральной службы, ее функции.
6. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Гр-н Д. является главой фирмы «Нормидокс», зарегистрированной и расположенной в иностранном государстве, не имеет гражданства России. В целях налаживания контактов с российскими организациями гр-н Д. подал запрос на разрешение въезда и проживание в Российской Федерации на срок шесть месяцев. По сведениям правоохранительных органов гр-н Д. имеет связи с международными террористическими организациями, оказывает им финансовую помощь за счет прибыли компании, которую он возглавляет. На основании этого Федеральная служба по финансовому мониторингу приняла решение о нежелательности пребывания данного гражданина на территории Российской Федерации, в связи с чем гр-ну Д. было отказано в предоставлении визы на проживание в Российской Федерации.

Обоснованы ли действия Федеральной службы по финансовому мониторингу?

Вправе ли указанная служба запрашивать у органов МВД России, других органов исполнительной власти сведения о финансовой деятельности фирмы, зарегистрированной в другом государстве?

Перечислите правовые акты (с указанием названия, номера, даты принятия, даты последних изменений), регулирующие порядок предоставления информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу, органам государственной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления, и назовите источники их опубликования.

№ 2. Согласно ст. 172, 173 БК РФ составление проекта бюджета происходит на основе различной информации, в том числе прогноза социально-экономического развития соответствующей территории. Разработку государственных прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, субъектов и регионов РФ, муниципальных образований, отраслей и секторов экономики на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды осуществляет Министерство экономического развития и торговли РФ.

К какому виду субъектов финансовой деятельности государства следует отнести Министерство экономического развития и торговли РФ: к органам общей или специальной компетенции?

№ 3. Укажите основные цели деятельности Центрального банка РФ (Банка России) в соответствии с действующим российским законодательством.

№ 4. Выберите верное утверждение:

1) Министерство финансов РФ осуществляет надзор за деятельностью находящихся в его ведении ФНС России, Федерального казначейства, а также контроль за исполнением таможенными органами нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств;

2) Министерство финансов РФ осуществляет контроль деятельности органов, являющихся его структурными подразделениями: ФНС России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федерального казначейства, Федеральной таможенной службы;

3) Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении ФНС России, Федерального казначейства, а также контроль за исполнением таможенными органами нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств;

4) Министерство финансов РФ осуществляет контроль и надзор за деятельностью являющихся его структурными подразделениями ФНС России, Федерального казначейства, Федеральной таможенной службы.

№ 5. Найдите неверные утверждения, поясните свой ответ:

1. структуру Министерства финансов РФ составляют следующие подразделения:

- Департамент бюджетной политики;
- Департамент межбюджетных отношений;
- Департамент финансовой политики;
- подразделений в структуре Министерства финансов РФ нет;

2. структуру Министерства финансов РФ составляют:

- Административный департамент;
- Департамент управления делами и контроля;
- Департамент бюджетной политики;
- Департамент бюджетной политики в отраслях экономики;
- Департамент бюджетной политики в отраслях социальной сферы и науки;
- Департамент бюджетной политики в сфере государственной военной и правоохранительной службы и государственного оборонного заказа;
- Департамент бюджетной политики в сфере государственного управления, судебной системы, государственной и муниципальной службы Министерства финансов РФ;
- Департамент межбюджетных отношений;
- Департамент международных финансовых отношений, государственного долга и государственных финансовых активов;
- Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики;
- Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности;
- Департамент финансовой политики;
- Правовой департамент.

3. ФНС России имеет следующую структуру:

- центральный аппарат Службы в г. Москве;
- межрегиональные инспекции по федеральным округам;
- межрегиональные инспекции по крупнейшим налогоплательщикам;
- межрегиональные инспекции по контролю за налогообложением малого бизнеса и сферы услуг;
- межрегиональные инспекции по централизованной обработке данных;
- управления ФНС России по субъектам РФ;
- инспекции ФНС России по городам без районного деления;
- инспекции ФНС России по районам;
- межрайонные инспекции ФНС России.

№ 6. Министерство финансов РФ, являясь федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, руководствуясь Положением о Министерстве финансов РФ, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329, установило ставки таможенных сборов за таможенное сопровождение.

Входит ли это в компетенцию Министерства финансов РФ?

№ 7. Гр-н Ф., житель ФРГ, купил туристическую путевку в Россию и отправился в поездку на своем автомобиле. На территории России он решил застраховать свое автотранспортное средство в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» на 10 суток, поскольку имел визу на это время. Гр-н Ф. обратился в страховую компанию «Автострах» за заключением такого договора. В страховой компании ему отказали на том основании, что на иностранных граждан, имеющих транспортные средства, зарегистрированные в иностранных государствах, не распространяется обязанность страховать их в соответствии с п. «г» ч. 3 ст. 4 указанного выше Закона. Тогда гр-н Ф. решил обратиться за разъяснением страхового законодательства РФ в специально уполномоченный государственный орган РФ.

В какой орган необходимо обратиться гражданину Ф. за разъяснением страхового законодательства в данном случае? Правомерен ли был отказ страховой компании? Какой ответ должен получить гр-н Ф. при обращении в специально уполномоченный государственный орган РФ?

№ 8. Кто из перечисленных органов государственной власти (местного самоуправления) и должностных лиц может осуществлять финансовую деятельность и в каких ее сферах:

- 1) Федеральное казначейство;
- 2) глава администрации г. С.;
- 3) инспектор отдела камеральных проверок ФНС России по г. Э.;
- 4) МВД России;
- 5) отдел образования по г. А.;
- 6) управление ФТС России по С-ской области?

№ 9. На основании Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определите:

- 1) является ли Центральный банк РФ кредитной организацией;
- 2) входят ли в банковскую систему России филиалы российских банков, осуществляющих свою деятельность на территории России ассоциации российских банков;
- 3) какими исключительными видами банковских операций имеет право заниматься банковская кредитная организация.

№ 10. Организация-налогоплательщик, находящаяся в Л-ском районе г. С., подготовила следующие документы:

- заявление о предоставлении ей отсрочки по уплате единого социального налога и налога на имущество организаций сроком на два года;
- заявление о постановке на учет в налоговом органе в связи с созданием филиала организации в г. С.;
- жалобу на действия сотрудника инспекции ФНС России по Л-скому району г. С. при проведении камеральной проверки организации;
- запрос о разъяснении вопросов по применению законодательства России об упрощенной системе налогообложения.

Какие органы власти полномочны принимать решения по указанным вопросам и куда организация должна направить документы?

№ 11. ЗАО «Согласие», получившее из муниципального бюджета бюджетный кредит, перечислило ООО «Прометей» на модернизацию оборудования денежную сумму в размере 100 000 руб. в форме займа. Территориальный орган Федерального казначейства согласно плану контрольной и надзорной работы на соответствующий год на территории г. О. в I квартале года провел проверку хозяйственной деятельности ЗАО «Согласие», в III квартале — деятельности ООО «Прометей».

Мог ли территориальный орган Федерального казначейства проводить проверку указанных юридических лиц?

№ 12. Отнесите следующие полномочия к компетенции той или иной федеральной службы, подведомственной Министерству финансов РФ:

- 1) издание постановлений о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
 - 2) осуществление контроля и надзора за использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов;
 - 3) принятие решений о нежелательности пребывания и проживания иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации;
 - 4) регистрация контрольно-кассовой техники организаций и индивидуальных предпринимателей;
 - 5) распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- б) дача согласия на замену страховщика по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

№ 13. Входит ли в систему финансовых органов Центральный банк РФ? В чем особенности его публично-правового статуса, закрепленного в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

№ 14. Территориальным управлением Федерального казначейства по В-ской области в ходе проведения предварительного финансового контроля по оплате федеральными бюджетными учреждениями денежных обязательств, вытекающих из государственных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд») были выявлены многочисленные нарушения процедуры размещения заказа для государственных нужд. Федеральное казначейство потребовало ликвидировать выявленные нарушения в месячный срок.

На основе Положения о Федеральном казначействе и российского законодательства оцените правомерность действий, ответственность и компетентность органов Федерального казначейства.

№ 15. При формировании уставного капитала коммерческого банка в качестве его источников были указаны средства двух физических лиц, трех коммерческих организаций, государственного предприятия и городского бюджета. Центральный банк РФ отказал учредителям данного банка в государственной регистрации.

Правомерны ли действия Центрального банка РФ?

Какие средства не могут быть заявлены в качестве источников уставного капитала кредитной организации?

Нормативные акты

- «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.
- «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 5 февраля. № 6. 492.
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 15 июля. № 28. 2790.
- Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // «Собрание законодательства РФ». № 11. 2004. 15 марта. 945.
- Указ Президента РФ от 24.09.2007 г. № 1274 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти» // «Собрание законодательства РФ». 2007. 1 октября. № 40. 4717.
- Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 2 августа. № 31. 3258.
- Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 4 октября. № 40. 3961.
- Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 6 декабря. № 49. 4908.
- Постановление Правительства РФ от 05.06.2008 № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2008. 16 июня. № 24. 2867.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 2. Финансовое право как отрасль российского права

Цель: изучить и проанализировать основные положения о финансовом праве как отрасли, дисциплине и правовой науке, а также о системе данной отрасли и ее источниках.

Задачи: выделение и рассмотрение предмета и методов финансового права, их особенностей и признаков; определение места финансового права в системе российского права; установление основных звеньев системы отрасли финансового права, их взаимосвязи и разграничения между собой; анализ видов и классификации источников финансового права; характеристика финансового права как науки.

Практические знания и навыки: усвоение основного понятийного аппарата, связанного с характеристикой финансового права как отрасли права; приобретение навыка по самостоятельному разграничению норм финансового и иных отраслей права, уяснение места финансового права в системе российского права; выработка способности к самостоятельному определению круга источников финансового права и анализу положений финансового законодательства и подзаконных актов; приобретение и расширение знаний о науке финансового права, освоение научной методологии, развитие общих навыков по самостоятельной разработке и анализу научных исследований по проблемам финансового права.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным понятиям и определениям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Предмет, понятие и принципы финансового права. Методы правового регулирования финансовых отношений. Основные тенденции развития российского финансового права в современных условиях экономических и политических преобразований в стране.

2. Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права, отграничение от них.

3. Система и источники финансового права Российской Федерации. Нормативные финансово-правовые акты федерального уровня, субъектов РФ, муниципальных образований.

4. Наука финансового права Российской Федерации: ее предмет, развитие, связь с финансово-правовой наукой других стран СНГ.

Темы для обсуждения:

1. Понятие финансового права?

2. Что является предметом и методом финансового права?

3. В чем особенность предмета отрасли финансового права?

4. Перечислите проблемы и тенденции развития отрасли финансового права.

5. Какова система финансового права?

6. Определите место финансового права в системе Российского права.

7. Перечислите источники финансового права.

8. Определите систему финансового права. Рассмотрите основные институты финансового права, их роль.

9. Понятие, предмет и система науки финансового права.

10. Понятие и основные принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

11. Государство и иные территориально-публичные образования как субъекты финансового права.

12. Компетенция представительных и исполнительных органов власти, финансово-кредитных органов в области финансовой деятельности.

13. Финансовые органы как участники финансовых правоотношений.
14. Налоговые органы как участники финансовых правоотношений.
15. Таможенные органы как участники финансовых правоотношений.
16. Понятие финансового контроля, его цели и задачи. Содержание финансового контроля.
17. Основные направления финансового контроля. Виды финансового контроля.
18. Финансовый контроль и эффективность государственных и муниципальных расходов.
19. Классификация финансового контроля по содержанию: бюджетный контроль, налоговый контроль, валютный контроль, банковский надзор и др.
20. Финансовый контроль и обеспечение законности в сфере публичных финансов.
21. Финансовый контроль и соблюдение финансовой дисциплины.
22. Органы финансового контроля. Финансовый контроль органов исполнительной власти: Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, налоговые органы, таможенные органы
23. Финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления. (четная палата РФ как конституционный орган государственного финансового контроля Российской Федерации).
24. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль. Права и обязанности главного бухгалтера организации.
25. Аудиторская деятельность в Российской Федерации.
26. Методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Виды ревизий. Акт ревизии.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Филиал ОАО «Манрос» в результате реорганизации получил статус общества с ограниченной ответственностью. Объем реализации продукции за год составил 3200 тыс. рублей, валюта баланса на конец года - 3000 тыс. рублей.
Со ссылками на нормы законодательства дайте ответ на вопрос: подлежит ли ОАО «Манрос» обязательному аудиту?
2. Составьте таблицу контрольно-надзорных полномочий Министерства финансов и Федерального казначейства как субъектов финансового контроля.
3. Опишите правовые основания и правовую процедуру ежегодного аудита Центрального банка Российской Федерации.
4. Составьте сводную таблицу юридических действий, попадающих под обязательный финансовый мониторинг в Российской Федерации.
5. Счетная палата Российской Федерации проверила деятельность Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как органа конкурсного управления и органа страховых выплат по вкладам физических лиц. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», учредители коммерческого банка оспорили в судебном порядке компетенцию Счетной палаты по проведению подобных проверок. Суд Счетной палаты РФ».

Тест:

1. **Каким может быть финансовый контроль в зависимости от времени проведения?**
 - а) предварительным;
 - б) текущим;
 - в) внеплановым;
 - г) последующим;
 - д) годовым.
2. **Какой может быть юридическая ответственность за нарушение финансовых**

норм?

- а) законодательной;
- б) налоговой;
- в) административной;
- г) уголовной;
- д) дисциплинарной.

3. В каких сферах Министерство финансов РФ осуществляет нормативно-правовое регулирование?

- а) в бюджетной;
- б) в сфере предпринимательской деятельности;
- в) в налоговой;
- г) в сфере таможенных платежей;
- д) в сфере аудиторской деятельности.

4. Какой орган находится в ведении Министерства финансов РФ?

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом;
- в) Федеральная таможенная служба;
- г) Федеральная служба страхового надзора;
- д) Федеральное казначейство.

5. Какие структурные подразделения включает Министерство финансов РФ?

- а) управления;
- б) департаменты;
- в) комитеты;
- г) отделы.

6. В каких сферах Министерство экономического развития РФ осуществляет нормативно-правовое регулирование?

- а) в сфере таможенного дела;
- б) в налоговой;
- в) в сфере внешнеэкономической деятельности;
- г) в сфере бухгалтерского учета;
- д) в сфере статистики.

7. Какие органы находятся в ведении Министерства экономического развития РФ?

- а) Федеральная служба страхового надзора;
- б) Федеральная таможенная служба;
- в) Федеральное агентство по государственным резервам;
- г) Федеральная дорожная служба;
- д) Федеральная налоговая служба.

8. Кто назначает на должность и освобождает от должности министра финансов и министра экономического развития?

- а) Президент РФ самостоятельно;
- б) Президент РФ по представлению Председателя Правительства РФ;
- в) Председатель Правительства РФ;
- г) депутаты Государственной Думы и члены Совета Федерации Федерального Собрания РФ.

9. Кто устанавливает количество заместителей министра финансов и министра экономического развития?

- а) Государственная Дума РФ;
- б) Президент РФ;
- в) Правительство РФ.

10. Каким может быть финансовый контроль в зависимости от инициативы субъектов финансовых правоотношений?

- а) добровольным;
- б) аудиторским;
- в) ведомственным;
- г) обязательным.

11. Какой основной метод финансового контроля?

- а) наблюдение;
- б) обследование;
- в) анализ;
- г) ревизия;
- д) финансово-экономическая экспертиза.

12. В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений?

- а) органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования;
- б) Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
- в) представительные органы местного самоуправления осуществляют контроль за исполнением местных бюджетов;
- г) органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов;
- д) министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы;
- е) банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней;
- ж) должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр;
- з) Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины;

13. В каких перечисленных ниже ситуациях организация выступает в качестве субъекта финансового правоотношения?

- а) при осуществлении полномочий налогового агента;
- б) при получении кредита в коммерческом банке;
- в) при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности.
- г) при создании филиала;
- д) при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Выявите ошибки и неточности в предложенном определении предмета финансового права.

Финансовое право — это совокупность норм, регулирующих финансовые (экономические) правоотношения, возникающие по поводу образования, регулирования, использования денежных и иных имущественных отношений, возникающих с участием государства и уполномоченных им органов.

Дайте правильное определение.

№ 2. Что из перечисленного не относится к источникам финансового права:

- 1) Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»;
- 2) Закон С-ской области «Об утверждении методики распределения между муниципальными образованиями субвенций из областного бюджета, направляемых для предоставления субсидий молодым семьям на приобретение (строительство) жилых помещений»;
- 3) Распоряжение Правительства РФ от 3 апреля 2006 г. № 467-р «О Концепции по»

вышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами в Российской Федерации в 2006—2008 годах и плане мероприятий по реализации данной Концепции»;

4) Распоряжение Правительства РФ от 12 сентября 2006 г. № 1276-р «Об изменении вида федерального государственного унитарного предприятия «Завод имени Я. М. Свердлова» на федеральное казенное предприятие «Завод имени Я. М. Свердлова»»;

5) Приказ Министерства финансов РФ от 03.12.2010 № 552 «О Порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами»;

6) Распоряжение Правительства РФ от 5 сентября 2006 г. № 1239-р «О передаче в муниципальную собственность Канашского района списанного и прошедшего демилитаризацию вертолета Ми-8Т»;

7) Указ Президента РФ от 9 июня 2006 г. № 577 «О классных чинах федеральных государственных гражданских служащих Федеральной налоговой службы и ее территориальных органов»;

7) Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов РФ от 2 марта 2006 г. № 03-11-04/3/103 «О порядке применения положений главы 26³ «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ в отношении предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания»;

8) Приказ ФНС России от 16 июня 2006 г. № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации»;

9) Приказ ФНС России от 29 ноября 2005 г. № САЭ-3-19/622@ «Об утверждении форм договоров об инвестиционном налоговом кредите?»

№ 3. Какие нормы составляют общую часть финансового права? Приведите два-три примера.

№ 4. Каково общее основное содержание финансовых отношений?

№ 5. Какие из перечисленных институтов права являются финансово-правовыми институтами и входят в общую часть финансового права:

- 1) финансовый контроль;
- 2) залог;
- 3) аренда;
- 4) финансовая деятельность государства;
- 5) государственные расходы и финансирование;
- 7) государственные и муниципальные доходы?

№ 6. Регулируются ли нормами финансового права отношения, возникающие в связи с конфискацией контрабандных товаров, перемещаемых через границу, выручка от реализации которых поступает в доход государства?

№ 7. Выберите верный вариант определения понятия «источники финансового права»:

1) законы и иные нормативные акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления, в которых содержатся финансово-правовые нормы;

2) законы, которые содержат нормы права, принятые в целях регулирования имущественных и других денежных отношений;

3) НК РФ, БК РФ, ГК РФ.

№ 8. Приведите примеры финансово-правовой подотрасли, раздела, института, субинститута в рамках особенной части финансового права.

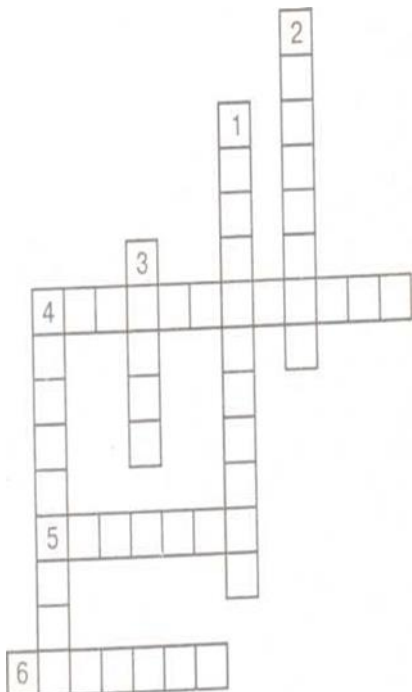
№ 9. Что не относится к методам изучения науки финансового права:

- 1) формально-догматический (специально-юридический) метод;
- 2) метод обращения к другим наукам;
- 3) сравнительно-правовое исследование;

- 4) конкретно-социологическое исследование;
- 5) анализ и синтез;
- 6) экономико-статистический метод;
- 7) сравнительно-исторический метод?

Дайте краткую характеристику выделенных вами методов науки финансового права.

№ 10. Решите кроссворд.



По горизонтали:

4. Основной метод финансового права.
5. Ее предметом являются нормы финансового права, их применение и знания о них.
6. Объективно обусловленное совокупностью общественных финансовых отношений внутреннее строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

По вертикали:

1. Основной источник финансового права.
2. Автор учебника по финансовому праву, видный ученый.
3. Способ воздействия на поведение участников отношений.
4. Правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, содержащие нормы финансового права.

№ 11. На основе действующего российского законодательства приведите несколько примеров ситуаций, когда в качестве источника финансового права выступает договор (соглашение).

№ 12. Являются ли тождественными следующие понятия:

- а) «система финансового права» и «финансовая система»;
- б) «методы финансового права» и «методы финансовой деятельности»?

Каково их значение?

№ 13. На основании анализа финансово-правовой и теоретико-правовой литературы определите, является ли финансовое право России, бюджетное право России, банковское право России самостоятельными отраслями права, а также определите основания выделения той или иной отрасли права в качестве самостоятельной отрасли.

№ 14. Какие из приведенных правовых актов являются источниками российского финансового права:

- 1) соглашение между Правительством РФ и Правительством Турецкой Республики

от 15 декабря 1997 г. «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы»;

2) БК РФ;

3) Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ;

4) Закон С-ской области «О государственной поддержке инвестиционной деятельности в С-ской области»;

5) Приказ Государственного таможенного комитета РФ от 30 сентября 2003 г. № 1088 «О порядке обеспечения жилыми помещениями в таможенных органах и учреждениях, подведомственных ГТК России»;

6) распоряжение Правительства С-ской области «О некоторых вопросах реализации приоритетного национального проекта в сфере здравоохранения»;

7) постановление Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1999 г. № 18-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений статей 1, 2, 4 и 6 Федерального закона от 4 января 1999 года “О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1999 год” и статьи 1 Федерального закона от 30 марта 1999 года “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон “О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1998 год” в связи с жалобами граждан, общественных организаций инвалидов и запросами судов»;

8) уведомление инспекции ФНС России по В-скому району г. С. гражданину об уплате им налога на имущество физических лиц?

№ 15. Определите соотношение понятий:

1) «финансовая система»;

2) «система отрасли финансового права»;

3) «система источников финансового права (система финансового законодательства)»;

4) «система дисциплины и науки финансового права».

Составьте таблицу, разместив в отдельных столбцах элементы перечисленных систем.

№ 16. При разработке законопроекта о бюджете на предстоящий год М-ской городской Думой учитывались положения следующих правовых документов:

- Устав города М.;

- программа государственных заимствований г. М. на очередной финансовый период;

- договор о создании Экономического союза;

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

- договор бюджетного кредитования муниципального унитарного предприятия «Завод «Алюминиевые конструкции» г. М.;

- Закон г. М. «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в городе М.».

Какие из них являются источниками финансового права? Расположите их по иерархии, начиная с документов, имеющих высшую юридическую силу.

№ 17. Каково соотношение понятий «форма финансового права» и «источник финансового права» как правовых категорий?

Что представляет собой такая форма права, как правовая доктрина, и является ли она источником финансового права?

№ 18. Решением городской Думы г. А. в январе 2007 г. была установлена ставка земельного налога в размере 1% кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика.

В июле того же года городская Дума приняла решение об изменении ставки земельного налога на 2007 г., определив ее размер как 1,5% кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика. Данное решение было опубликовано 20 июля 2007 г., дата его вступления в законную силу была определена как 1 августа 2007 г., применяться вновь установленная ставка должна была при исчислении земельного налога с 1 января 2007 г.

Оцените правомерность действий городской Думы.

№ 19. Являются ли нормативные акты Центрального банка РФ источниками финансового права? Каковы требования Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» к их изданию?

№ 20. На гр-на П. был наложен штраф за нарушение Правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога с доходов физических лиц от предпринимательской деятельности была взыскана пеня.

Нормами каких отраслей права регулируются эти отношения?

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.

Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 2 августа. № 31. 3258.

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Цель: изучить понятие, признаки, виды финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.

Задачи: формулировка понятий «финансово-правовая норма» и «финансово-право-

вое отношение»; уяснение признаков финансово-правовых норм и правоотношений; выделение видов и характеристика классификаций финансово-правовых норм и финансовых правоотношений; анализ финансовых правоотношений как предмета отрасли финансового права; формирование и расширение представлений студентов о видах и статусе субъектов финансового права, а также о порядке защиты прав субъектов; установление видов, содержания и особенностей финансово-правовых санкций.

Практические знания и навыки: формирование способностей к самостоятельному разграничению различных видов финансовых и иных правоотношений в целях установления регулирующих их отраслевых норм; расширение знаний о характере общественных отношений, на регулирование которых направлены финансово-правовые нормы; выработка способности к выделению структурных элементов финансово-правовых норм, установлению их особенностей и предназначения, а также применению положений финансового законодательства; усвоение и анализ статуса субъектов финансовых правоотношений, основных прав и обязанностей, а также их видов, особенности статуса государственных органов; приобретение навыка по определению возможных вариантов защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам.

Вопросы:

1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Логическая структура нормы финансового права.
2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды.
3. Субъекты финансового права и субъекты финансовых правоотношений.
4. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансового права. Административный и судебный порядки защиты прав субъектов финансового права.
5. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности и виды.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Статьей 21 НК РФ среди прав налогоплательщиков (плательщиков сборов) установлено, что налогоплательщики имеют право, в частности, использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах.

К какому виду (обязывающих, запрещающих, управомочивающих) норм относится данная норма налогового права?

№ 2. Проанализируйте содержание любую норму БК РФ и ответьте на следующие вопросы:

- 1) какие структурные элементы финансово-правовой нормы в ней описаны;
- 2) какие структурные элементы финансово-правовой нормы в ней отсутствуют?

На основании ст. 38 и гл. 24 БК РФ сформулируйте все элементы данной бюджетно-правовой нормы.

№ 3. Приведите пример структурных элементов финансово-правовой нормы — гипотезы, диспозиции, санкции — в соответствии с российским законодательством.

№ 4. Что означает приостановление операций по счетам в кредитных организациях в налоговых и бюджетных правоотношениях?

№ 5. Властный характер финансово-правовых норм выражается в том, что:

1) нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;

2) требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;

3) нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

№ 6. Каково юридическое содержание понятий «пени» и «штраф» в налоговом законодательстве? Определите их отличия и особенности применения.

№ 7. На экзамене на вопрос об особенностях финансово-правовых отношений студент ответил: они возникают в процессе финансовой деятельности государства; одной из сторон данных отношений всегда выступает государственный орган или его должностное лицо; они носят строго вертикальный характер; они являются разновидностью имущественных отношений; стороны юридически равны; права субъектов финансово-правовых отношений защищаются только в административном порядке.

Верен ли ответ студента? Если нет, сформулируйте правильный ответ.

№ 8. Индивидуальный предприниматель не уплатил своевременно налог на доходы физических лиц. По решению руководителя налоговой инспекции сумма недоимки была списана с банковского счета нарушителя. Предприниматель обратился с жалобой в вышестоящий налоговый орган, в которой указал, что с физических лиц такие взыскания производятся только в судебном порядке. *Дайте законодательно обоснованный ответ на такую жалобу.*

№ 9. Дайте отличительную характеристику финансовой и административной ответственности.

№ 10. Выберите верный вариант и завершите определение. Финансово-правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических:

- 1) полномочиях;
- 2) полномочиях и обязанностях;
- 3) правах и полномочиях;
- 4) правах и обязанностях;
- 5) возможностях.

№ 11. Банк не выплатил клиентам в установленный договором срок проценты по срочным вкладам, не представил своевременно Банку России отчетность, открыл расчетный счет организации без свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, не произвел перечислений по договору об оказании ему аудиторских услуг, не уплатил вовремя в бюджет налог на прибыль.

Чьи права и законные интересы были нарушены в данном случае? Каков порядок защиты этих прав и интересов?

№ 12. Гр-ну П., имеющему статус индивидуального предпринимателя, был изменен срок уплаты НДС в форме отсрочки платежа сроком на два года.

Укажите все элементы возникшего правоотношения.

№ 13. Может ли физическое лицо, если его законные интересы или права были нарушены сотрудником инспекции ФНС России по Ф-скому району г. С., обратиться с иском в суд, или он обязан предварительно подать жалобу на незаконные действия данного сотрудника в вышестоящую инстанцию?

№ 14. Налоговой инспекцией в суд был заявлен иск о взыскании с гр-на М. недоимки по транспортному налогу, пеней и штрафа за неуплату налога. В судебном заседании гр-н М. сообщил, что он накануне добровольно уплатил недоимку и пени, однако против взыскания штрафа возражает. По его мнению, взыскание и пеней, и штрафа за имевшее место неисполнение налоговой обязанности противоречит п. 2 ст. 108 НК РФ, в соответствии с которым никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения.

Обоснованы ли возражения гр-на М.?

№ 15. При совершении соответствующих действий возникли следующие общественные отношения:

- 1) обязательство по уплате налога;
- 2) отношения по проведению мероприятий финансового (в частности, налогового) контроля;
- 3) обязательство уплатить взнос по обязательному пенсионному страхованию;
- 4) отношения государственного заимствования у населения посредством выпуска ценных бумаг.

В каких из перечисленных правоотношений участниками являются:

- 1) государство и частный субъект (физическое или юридическое лицо);
- 2) государство и физическое лицо;
- 3) государственный орган власти и частный субъект?

Могут ли возникать финансовые правоотношения с участием государства и населения (народом) в целом? Если да, то приведите примеры.

Могут ли возникать финансовые правоотношения с участием только частных субъектов? Если да, то приведите примеры.

№ 16. Каково соотношение понятий «норма финансового права» и «статья нормативного акта, являющегося источником финансового права»?

№ 17. Укажите возможное соотношение нормы права и статьи нормативного акта (три варианта) и на основании этого определите способы изложения правовых норм в нормативных актах.

Приведите пример бланкетного способа изложения нормы на примере НК РФ.

№ 18. Решением руководителя налоговой инспекции ООО «Аркус» по результатам выездной налоговой проверки было привлечено к налоговой ответственности за занижение налоговой базы по налогу на прибыль и неполную уплату указанного налога. ООО «Аркус», не согласившись с результатами проверки и решением о привлечении его к налоговой ответственности, обжаловало указанное решение в вышестоящий налоговый орган, а затем, до рассмотрения жалобы вышестоящим налоговым органом, и в арбитражный суд. Однако судья арбитражного суда возвратил исковое заявление ООО «Аркус» без рассмотрения, пояснив, что ООО «Аркус» должно было сначала получить решение вышестоящего налогового органа, а затем, если обжалованное решение налоговой инспекции будет оставлено без изменений, обратиться с соответствующим заявлением в суд.

Оцените правомерность действий судьи арбитражного суда.

№ 19. В каких случаях Центральный банк РФ имеет право на списание со счетов кредитных организаций, нарушивших федеральные законы и нормативные акты Центрального банка РФ, денежных сумм в бесспорном порядке, а в каких случаях — только через суд?

№ 20. Приведите один-два примера обязывающих, запрещающих и уполномочивающих финансово-правовых норм.

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Зем-

- лин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 4. Правовые основы финансового контроля

Цель: изучить понятие, виды, значение и правовые основы финансового контроля в России, а также систему и полномочия органов, его осуществляющих.

Задачи: формулировка определения «финансовый контроль», классификация финансового контроля; установление значения финансового контроля и финансовой дисциплины; формирование и расширение знаний студентов о системе органов финансового контроля; характеристика контрольных функций и полномочий отдельных органов власти; рассмотрение и анализ отдельных видов финансового контроля, их форм и методов.

Практические знания и навыки: уяснение основных категорий по теме семинара, таких как «финансовый контроль», «финансовая дисциплина» и др.; усвоение основных критериев классификаций видов финансового контроля; приобретение навыка по определению органов власти, полномочных осуществлять тот или иной вид финансового контроля; выработка способности к самостоятельному применению положений законодательства, регулирующего финансовый контроль; самостоятельное определение и анализ статуса и полномочий участников внутрихозяйственного и аудиторского финансового контроля.

Формы и методы контроля:

Формы: текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно; промежуточный контроль, проведение контрольной работы по Общей части финансового права.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы: короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы и задания:

1. В чем заключается сочетание принципов федерализма и равноправия субъектов РФ при осуществлении финансовой деятельности государства?
2. Опишите принцип разделения законодательной и исполнительной властей в области финансового права.
3. Охарактеризуйте принципы гласности и законности в финансовой деятельности.
4. В чем заключаются цели и задачи органов федерального казначейства при осуществлении финансовой деятельности?
5. В чем заключаются цели и задачи налоговых и таможенных органов при осуществлении финансовой деятельности?

6. Дайте характеристику Банка России как органа государственного регулирования финансовой деятельности в Российской Федерации.

7. Что включает предварительный, текущий и последующий финансовый контроль?

8. Определите функции Счетной палаты РФ и Министерства финансов РФ как органов финансового контроля.

9. Расскажите о ревизии как основном методе финансового контроля.

10. В чем, по вашему мнению, состоят сходство и различия следующих понятий:

а) «юридическое лицо» и «коллективный субъект финансового права»;

б) «физическое лицо» и «резидент»;

в) «индивидуальный субъект финансового права» и «руководитель расчетно-кассового центра Банка России».

11. Распределите перечисленные ниже обстоятельства по следующим категориям:

а) обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения;

б) обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения;

в) обстоятельства, смягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения;

г) обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

Обстоятельства:

- отсутствие события налогового правонарушения;

- отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;

- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;

- истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;

- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств; совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком — физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;

- выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции;

- совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

- совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости; совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение.

12. Установите, какая цель — предупредительная, карательная или компенсационная — преследуется при применении перечисленных мер ответственности:

а) наложение штрафа за просрочку подачи налоговой декларации;

б) взыскание с банка штрафа за нарушение установленного срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога в соответствии со ст. 15.8 КоАП РФ;

в) представление об устранении нарушения бюджетного законодательства в соответствии с приказом Минфина России от 4 июля 2003 г. № 61н «Об утверждении форм представления об устранении нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации и решения о приостановлении операций по лицевым счетам главных распорядителей...».

13. Может ли Счетная палата РФ по результатам проведенной ревизий или проверки

и в случае выявления хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных злоупотреблений привлекать проверяемых лиц к юридической ответственности? *Обоснуйте свой ответ ссылками на НПА.*

Имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания? Если да, то в каких случаях?

14. По договору поставки кондитерская фабрика получила от маслозавода сырье для производства кондитерских изделий и поставила его в магазин. В бюджет кондитерская фабрика уплатила налоги, а в государственные внебюджетные фонды - страховые взносы. Своим работникам фабрика выплатила заработную плату и премию за четвертый квартал года, а банку возвратила кредит и уплатила проценты.

Какие из правоотношений кондитерской фабрики с другими субъектами являются финансовыми?

Письменные задания:

Подготовьте письменный доклад на одну из следующих тем:

1. Президент Российской Федерации как субъект финансовых правоотношений
2. Правительство Российской Федерации в финансовых правоотношениях.
3. Федеральное собрание как элемент финансовой системы.

Выполняя данное задание, обратите внимание на то, что необходимо не охарактеризовать конституционно-правовой или административно-правовой статус, а показать: в каких случаях названные органы могут выступать участниками именно финансово-правовых отношений. В своем докладе используйте нормы действующего законодательства.

Вопросы:

1. Понятие и значение финансового контроля. Финансовая дисциплина.
2. Виды финансового контроля, органы, его осуществляющие.
3. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления. Контроль Президента РФ. Финансовый контроль, осуществляемый Правительством РФ. Контрольные функции соответствующих органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
4. Финансовый контроль, осуществляемый налоговыми органами.
5. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой РФ.
6. Страховой надзор.
7. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу.
8. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль. Права и обязанности главного бухгалтера организации в его осуществлении.
9. Аудиторский финансовый контроль.
10. Методы финансового контроля. Особенности и значение ревизий, их виды. Акт ревизии.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Государственная Дума Федерального Собрания РФ назначила на должность Председателя Центрального банка РФ гр-на Л., отправив в отставку гр-на Д.

Гр-н Д., посчитав свою отставку незаконной, обратился с жалобой в Генеральную прокуратуру РФ.

Составьте проект ответа прокуратуры на жалобу гр-на Д. (перечислите основания законности и незаконности действий Государственной Думы Федерального Собрания РФ).

Относятся ли указанные надзорные полномочия Прокуратуры к полномочиям в сфере

финансового контроля (надзора)?

№ 2. Составьте таблицу контрольно-надзорных полномочий Министерства финансов и Федерального казначейства как субъектов финансового контроля.

№ 3. Назовите в соответствии с действующим российским законодательством основные обязанности главного бухгалтера.

№ 4. В процессе осуществления контроля за реализацией общенационального проекта «Образование» в А-ской области помощник Президента РФ — начальник Контрольного управления Президента РФ дал указание создать соответствующую комиссию и включить в ее состав сотрудников аппарата полномочного представителя Президента РФ в Южном федеральном округе.

Оцените правомерность действий помощника Президента РФ.

№ 5. Инспекторы Счетной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению финансовой проверки решили посетить помещение склада проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки.

Правомерны ли действия охраны предприятия? *Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативный правовой акт.*

№ 6. Руководитель усомнился в правильности ведения учета финансово-хозяйственной деятельности своей организации. В целях выявления и исправления ошибок в документах он намерен был пригласить аудитора. Однако бухгалтер заявил, что в случае выявления нарушений в учете аудитор обязан применить к ним финансовые санкции и сообщить об этом налоговым органам.

Обоснованы ли опасения бухгалтера? Каковы последствия выявленных аудитором нарушений?

№ 7. Выберите верный вариант ответа. По времени проведения различают финансовый контроль:

- 1) предварительный, текущий и последующий;
- 2) фактический и документальный;
- 3) верны п. 1 и 2;
- 4) плановый и внеплановый.

№ 8. Имеет ли Федеральное казначейство в соответствии с действующим российским законодательством полномочия по изданию нормативных правовых актов? Если да, то каков порядок вступления актов данного органа в законную силу?

№ 9. Дайте определение нецелевого использования бюджетных средств и определите ответственность за данное нарушение в соответствии с российским законодательством.

№ 10. Совместное предприятие ЗАО «Омсукчанская горно-геологическая компания» (заказчик) заключило соглашение с ЗАО «Прайс Вотерхаус Купере Аудит» (исполнитель) о предоставлении последним консультационных услуг в области налогообложения и бухгалтерского учета.

По условиям п. 22 и 23 соглашения аудиторская фирма ежемесячно выставляет заказчику счета с кратким описанием выполненных работ.

Имеет ли право аудиторская фирма оказывать такие услуги?

В каких случаях проводится обязательный аудит?

№ 11. В своем ответе по финансовому праву студент утверждал, что понятие «государственные доходы» идентично с понятием «доходы государственного бюджета».

Обосновано ли мнение студента? Какую классификацию имеют доходы государственного бюджета и государственные доходы?

№ 12. Закон К-ской области «Об областном бюджете на 2005 год» предусматривал выделение бюджетам муниципальных образований К-ской области дотаций:

1) на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности, направляемой на «приобретение топлива для производства тепловой энергии от коммунальных котельных, из них для расчетов за топочный мазут, заимствованный в I квартале 2005 года в Росрезерве»;

2) на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов, предоставляемой «на осуществление расходов бюджетов по обеспечению равной доступности транспортных услуг для отдельных категорий граждан».

Дайте правовую оценку положений Закона К-ской области в части определения доходов местных бюджетов.

№ 13. В отдел внутренних дел 3-ского района г. С. обратилась гр-ка И. с жалобой на продавца магазина «Березка». По словам гр-ки И., при покупке винограда в указанном магазине продавец обвесил ее на 300 г. По результатам рассмотрения жалобы гр-ки И. сотрудниками отдела по борьбе с правонарушениями на потребительском рынке было принято решение произвести контрольную закупку в данном магазине у указанного продавца.

Вправе ли сотрудники данного подразделения районного отдела внутренних дел производить контрольную закупку?

№ 14. Решением руководителя налогового органа от 15 января 2007 г. была назначена выездная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты организацией единого социального налога в 2006 г.

Фактически проверка началась 22 января 2007 г., в ходе которой сотрудник налогового органа для сопоставления данных попросил также представить ему документы об исчислении и уплате налога на доходы физических лиц. Представитель организации отказался выполнить его просьбу. 29 января 2007 г. налоговый инспектор вынес постановление о выемке документов и, пригласив двух своих коллег в качестве понятых, в присутствии руководителя организации изъял документы, пообещав отдать их через два-три дня. Однако налоговый инспектор заболел и вернул документы только 19 марта 2007 г. В этот же день он составил и вручил налогоплательщику справку о проведенной проверке.

Какие ошибки совершил сотрудник налогового органа при осуществлении налогового контроля? Каковы последствия его действий?

№ 15. В отношении 62-летней гр-ки А. было возбуждено уголовное дело по фактам ее соучастия в совершении хищения имущества ООО «Истина» и уклонения от уплаты налогов в период, когда она работала в данной организации бухгалтером.

В ходе следствия, а также при рассмотрении дела судом гр-ка А. поясняла, что она только вела бухгалтерскую документацию и ставила подписи в документах на списание или движение материальных ценностей — все, как ей говорил руководитель организации, но сама она похищенного имущества не брала. Кроме того, она невиновна в занижении налоговой базы и уклонении от уплаты налогов, так как все действия она совершала только по требованию руководства фирмы.

На основе действующего российского законодательства определите финансово-правовое положение бухгалтера и оцените обоснованность суждений гр-ки А.

№ 16. Территориальный орган Федерального казначейства произвел комплексную проверку правильности использования федеральных денежных средств, выделенных из федерального бюджета государственному унитарному предприятию «Завод «Резинотехника»». В ходе проверки данным органом были исследованы учредительные документы предприятия, плановые документы, в которых устанавливается распределение денежных средств по временному и целевому признакам, финансово-бухгалтерские документы.

Оцените правомерность действий территориального органа Федерального казначейства.

Какие органы в Российской Федерации могут осуществлять последующий финансовый контроль?

№ 17. ОАО «Ассоль» все проводимые им хозяйственные документы оформляло оправдательными документами. При проведении ежегодной аудиторской проверки аудитором была предпринята попытка изъять указанные документы, на что главный бухгалтер ответил отказом, ссылаясь на то, что передаст их только после того, как снимет копии с указанных документов.

Оцените правомерность указанных действий.

№ 18. Главный специалист аудиторской организации «Полюс+» представил план проведения обязательных проверок ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности на соответствующий год (зависит от года обучения). Субъектами запланированных проверок стали ОАО «Статус», банк «БанкИнвест», фондовая биржа, ЗАО «Фламинго».

Какие из названных субъектов не могут быть подвержены обязательной аудиторской проверке?

№ 19. Является ли информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, коммерческой тайной?

Установлена ли какая-либо ответственность за разглашение указанной информации?

№ 20. В результате проведения выездной налоговой проверки налоговым инспектором были установлены следующие факты: отсутствие на проверяемом предприятии регистров налогового учета, отсутствие ряда первичных документов, а также занижение налоговой базы по налогу на прибыль. На основании акта налоговой проверки инспектором было принято решение о привлечении данного предприятия к ответственности за совершение налогового правонарушения. Предприятие, не согласившись с решением налогового органа, обратилось с соответствующим исковым заявлением в арбитражный суд.

Какое решение должен вынести арбитражный суд?

№ 21. Проанализируйте Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и определите особенности финансового контроля Счетной палаты РФ в отношении финансово-хозяйственной деятельности Банка России.

№ 22. На основе Конституции РФ определите полномочия каждой из палат Федерального Собрания РФ: Государственной Думы РФ и Совета Федерации РФ в области финансового контроля.

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.

Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // «Собрание законодательства РФ». 2001. 13 августа. № 33 (часть I). 3418.

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 2009. 5 января. № 1. 15.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ». 2011. 12 декабря. № 50. 7344.

Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2013. 8 апреля. № 14. 1649.

Указ Президента РФ от 24.09.2007 г. № 1274 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти» // «Собрание законодательства РФ». 2007. 1 октября. № 40. 4717.

Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 2 августа. № 31. 3258.

Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 4 октября. № 40. 3961.

Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 6 декабря. № 49. 4908.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

Цель: изучить бюджетное право как подотрасль финансового права (его понятие, предмет), бюджетную систему и принципы ее построения, понятие «бюджет» в различных аспектах, а также основы бюджетной классификации.

Задачи: определение уровня знаний о предмете и методах бюджетного права, а также значения и места бюджетного права в системе финансового права; определение понятий «бюджетная система» и «бюджетное устройство»; характеристика видов бюджетных правоотношений и участников этих отношений; рассмотрение и анализ принципов бюджетной системы и бюджетного устройства России; формирование представлений студентов о видах и структуре доходов и расходов бюджета государства и местного самоуправления (бюджетной классификации), а также принципов их разграничения между звеньями бюджетной системы.

Практические знания и навыки: усвоение основного категориального аппарата бюджетного права (бюджет, бюджетные правоотношения, бюджетная система, доходы и расходы бюджета); уяснение значения и содержания принципов построения бюджетной системы России; приобретение навыка по применению положений бюджетного законодательства России; выработка способности к самостоятельному установлению и анализу источников формирования бюджета и основных направлений их расходования (бюджетная классификация).

Формы и методы контроля:

Форма: - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятия бюджета и бюджетного права Российской Федерации. Бюджетные правоотношения.
2. Бюджетная система Российской Федерации: понятие, структура. Бюджетное устройство в Российской Федерации. Принципы бюджетной системы и бюджетного устройства Российской Федерации.
3. Доходы бюджета: понятие, классификация. Порядок распределения доходов между звеньями бюджетной системы.
4. Расходы бюджета: понятие, виды, порядок и принципы распределения в бюджетной системе.
5. Принцип сбалансированности доходов и расходов.
6. Формы финансовой поддержки из вышестоящих бюджетов: субвенции, субсидии, фонды финансовой поддержки, трансферты и др.
7. Стабилизационный фонд; Резервный фонд; Фонд национального благосостояния: особенности формирования и использования.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Проанализируйте нижеприведенные определения бюджетного права. Выявите соответствие (несоответствие) положениям теории бюджетного и финансового права каждого из предложенных вариантов определения:

1) бюджетное право — это совокупность юридических норм, регулирующих порядок формирования доходов бюджетной системы России, субъектов РФ и муниципальных образований;

2) бюджетное право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в связи с образованием и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных местных бюджетах, а также внебюджетных фондах;

3) бюджетное право — самостоятельная отрасль права, имеющая свой предмет и метод правового регулирования и свой кодифицированный источник — БК РФ;

4) бюджетное право — подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих бюджетную систему, состав доходов и расходов бюджетной системы, бюджетную компетенцию государства, а также бюджетный процесс.

Разработайте собственное определение бюджетного права.

№ 2. Используя федеральный закон о федеральном бюджете (закон субъекта РФ о бюджете субъекта РФ) на очередной финансовый год, определите:

1) в каком объеме (по доходам и расходам) утвержден федеральный бюджет (бюджет субъекта РФ) и каков предельный размер его профицита (дефицита);

2) какие источники покрытия дефицита бюджета определены БК РФ и в каком объеме;

3) какие целевые и резервные фонды бюджета, предусмотрены данным законом о бюджете на очередной финансовый год.

№ 3. Какова роль бюджетов в Российской Федерации?

№ 4. Является ли верным выражение: «Принцип сбалансированности бюджета означает соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов объему доходов бюджета»?

№ 5. Выберите из нижеперечисленных принципов те, которые, по вашему мнению, относятся к принципам построения бюджетной системы России:

- 1) самостоятельность;
- 2) гласность;
- 3) иерархичность;
- 4) принцип единства бюджетной системы;

- 5) принцип целевого использования бюджетных средств;
- 6) принцип адресности бюджетных средств;
- 7) принцип федерализма;
- 8) принцип эффективности использования бюджетных средств;
- 9) принцип субсидиарности.

№ 6. В бюджет субъекта РФ из федерального бюджета в качестве финансовой помощи были перечислены денежные средства в виде:

- 1) субвенции;
- 2) дотации;
- 3) субсидии.

На основании анализа статей БК РФ дайте определения субвенции, дотации и субсидии и определите условия их расходования.

Имеет ли право высший исполнительный орган власти субъекта РФ расходовать их по своему усмотрению?

Какие статьи БК РФ устанавливают ответственность за нецелевое использование бюджетных средств?

№ 7. На основе действующего БК РФ выберите верный вариант определения понятия «консолидированный бюджет»:

- 1) объединение бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях бюджетной системы;
- 2) свод бюджетов и государственных внебюджетных фондов на определенной территории;
- 3) отношения по включению в рамки бюджета вышестоящего уровня бюджетов нижестоящего уровня на определенной территории;
- 4) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории;
- 5) объединенный бюджет федерального и регионального уровней бюджетной системы, а также государственных внебюджетных фондов.

№ 8. Предприятию, 50% акций которого принадлежит государству, был выделен бюджетный кредит на условиях возвратности, срочности, безвозмездности, по которому предоставлено обеспечение в виде государственных ценных бумаг общей суммой, равной 70% суммы выделенного кредита.

Какие нормы БК РФ нарушены в данном случае?

Какие меры ответственности необходимо применить к нарушителям?

№ 9. Какие, по вашему мнению, можно выделить основные направления развития бюджетной реформы в Российской Федерации?

№ 10. Прокурор С-ской области обратился в суд с заявлением о признании недействующим п. 5 ст. 10 Закона С-ской области «О бюджетной системе», ссылаясь на противоречие этой нормы федеральному законодательству. Пункт 5 ст. 10 вышеназванного Закона содержит норму, согласно которой административные сборы и штрафы, налагаемые в административном порядке и взимаемые управлением внутренних дел С-ской области и управлением государственной противопожарной службы управления внутренних дел данной области, зачисляются в доход областного бюджета и направляются на финансирование указанных правоохранительных органов.

Представитель С-ской областной Думы требования прокурора не признал.

Решением С-ского областного суда от 5 марта 2006 г. в удовлетворении заявленных требований прокурору области отказано. Отказывая в удовлетворении заявленных требований, суд первой инстанции посчитал, что законом субъекта РФ может быть установлен иной порядок распределения доходных источников от средств, взысканных в виде штрафов, налагаемых в административном порядке, чем предусмотренный ч. 1 ст. 46 БК РФ.

В кассационном представлении прокурор С-ской области просит об отмене решения

и о вынесении нового решения по тем основаниям, что суд неправильно применил материальный закон.

Определите, какое решение должно было быть вынесено по данному делу.

№ 11. Городская Дума г. П. приняла решение о местном бюджете с дефицитом в размере 12% объема доходов данного бюджета без учета финансовой помощи из вышестоящих бюджетов. При этом в качестве источников финансирования дефицита местного бюджета городской Думой были утверждены: муниципальный телефонный заем, осуществляемый путем выпуска облигаций на сумму в размере 6% объема доходов местного бюджета, кредит от Сберегательного банка РФ в том же размере, поступления от продажи муниципального имущества в размере 2% объема доходов местного бюджета.

Оцените законность принятого решения.

№ 12. Законом Р-ской области установлен 3%-ный размер отчислений от таможенных платежей, взимаемых на территории данного региона, в бюджет субъекта РФ.

Законно ли такое положение?

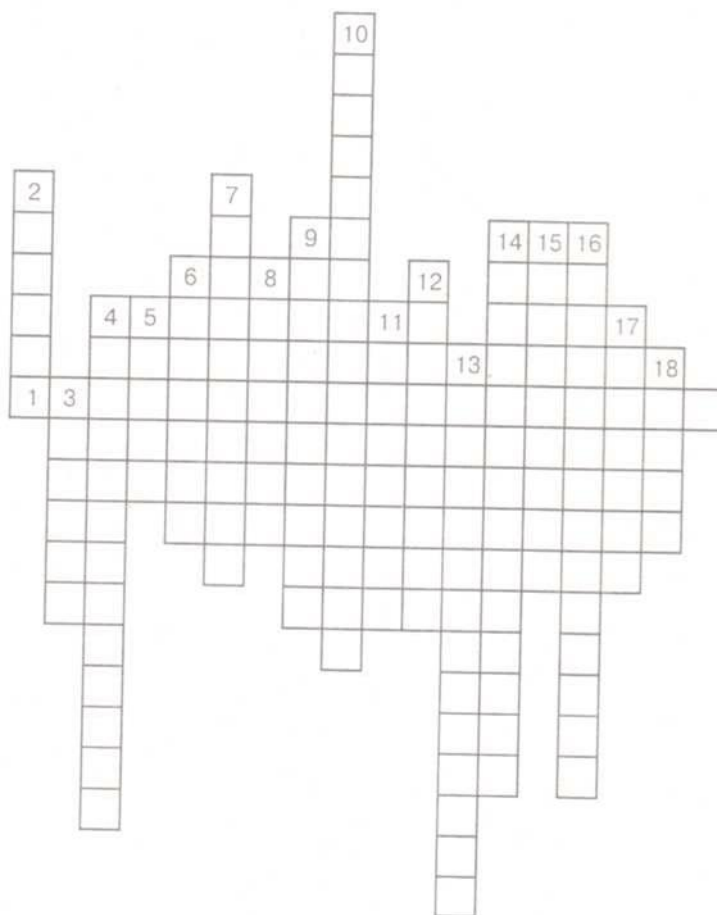
Изменится ли решение задачи, если такая норма будет введена губернатором области, Правительством области, руководителем Федеральной таможенной службы, Президентом РФ, федеральным законом?

№ 13. В процессе исполнения муниципального бюджета в результате продажи имущества, находящегося в муниципальной собственности, муниципальным образованием были получены дополнительные средства, которые по распоряжению главы администрации муниципального образования были потрачены на ремонт помещения, которое занимает администрация муниципального образования.

Могут ли указанные денежные средства быть потрачены на данные цели?

Имеет ли право глава администрации принимать решение о направлении указанных денежных средств по своему усмотрению?

№ 14. Решите кроссворд.



По горизонтали:

1. Один из принципов бюджетной системы Российской Федерации, означающий, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

По вертикали:

2. Вид нормативного акта, регулирующего бюджетные правоотношения.

3. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

4. Группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

5. Обязательный платеж, главный источник доходов бюджетов.

6. Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования

7. Стадия бюджетного процесса России.

8. Выпуск государственных и муниципальных ценных бумаг, путем которого осуществляются государственные и муниципальные займы.

9. Сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств, если бюджетные ассигнования в соответствии с законом (решением) о бюджете выделялись главному распорядителю бюджетных средств (субъект РФ, муниципальное образование или другой получатель бюджетных средств) на выполнение определенных условий и к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти условия оказались невыполненными.

10. Основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

11. Превышение доходов бюджета над его расходами.

12. Межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов РФ в целях финансового обеспечения расходных обязательств субъектов РФ и (или) муниципальных образований.

13. Орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

14. Органы государственной власти, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов, Центральный банк РФ, а также бюджетные учреждения, созданные органами государственной власти и органами местного самоуправления, осуществляющими в установленном порядке контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисления, учета, взыскания и принятия решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним.

15. Правовой режим, при котором обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы России осуществляется только на основании судебного акта.

16. Нецелевое использование бюджетных средств — это бюджетное...

17. Выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

18. Документ об исполнении бюджета.

№ 15. Государственное предприятие «Аэропорт города Н.» в 2014 г. заключило государственный контракт — договор поручения с ООО «Спасение» на закупку для аэропорта

г. Н. спасательных средств, перечень которых не был точно оговорен. Данный договор был согласован с Федеральным агентством воздушного транспорта Министерства транспорта и связи РФ. Во исполнение его были выделены средства федерального бюджета в пределах установленных федеральной целевой программой поддержки гражданской авиации.

После заключения договора поручения заместитель Директора предприятия «Аэропорт города Н.» гр-н П. уволился и был принят на работу руководителем в ООО «Спасение», которое в дальнейшем согласно условиям договора поручения произвело закупку различных спасательных средств у ЗАО «Авиатехника».

Прокуратурой г. Н. была начата проверка по факту законности расходования бюджетных средств и возможного мошенничества гр-на П.

Какой орган полномочен произвести проверку законности использования бюджетных средств (в том числе по поручению правоохранительных органов)? Какой вид финансового контроля будет осуществлен в данной ситуации?

Какой метод расходования бюджетных средств использован?

Назовите нормативные акты, которыми определен этот порядок расходования бюджетных средств, а также заключения государственного контракта.

Соответствует ли указанный договор поручения всем требованиям действующего бюджетного и гражданского законодательства? Изменилось бы решение, если договор поручения был бы заключен в 2017 г.?

№ 16. В интервью, данном министром финансов журналу «Финансовое право», было сказано, что «разрабатывая, а затем принимая федеральный закон о бюджете на соответствующий период, участники бюджетного процесса в своей деятельности используют большой объем как нормативных, так и ненормативных источников права. В качестве примера можно назвать следующие акты:

- письмо Федерального казначейства «О разъяснении применения статьи 215' Бюджетного кодекса Российской Федерации»;
- положение Центрального банка РФ о безналичных расчетах;
- постановления Конституционного Суда РФ;
- Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике: декларация принципов (принят Временным комитетом Международного валютного фонда)».

Назовите акты, являющиеся источниками бюджетного права. Расположите их по иерархии, начиная с документов, имеющих высшую юридическую силу.

№ 17. Определите понятие бюджетной классификации и приведите на основании действующего российского законодательства примеры классификации видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов РФ, а также государственных внешних активов Российской Федерации.

№ 18. Проанализируйте положения федерального закона о бюджете на очередной финансовый год и определите, утрачивает ли он силу как нормативный правовой акт по истечении года, на который он принят.

№ 19. В соответствии с п. 1.2 Положения о резервном бюджетном фонде администрации объединенного муниципального образования Н-ского района размер резервного фонда администрации не может превышать 3% и не может быть менее 1 % расходной части бюджета соответствующего финансового года.

Соответствует ли данная норма Положения действующему бюджетному российскому законодательству?

На какие цели могут расходоваться средства резервного фонда?

№ 20. Решением областной Думы г. П. была выделена субвенция на финансирование мероприятий по обеспечению медицинских учреждений города лекарствами и санитарным транспортом в размере 50 000 000 руб. На дату окончания срока, на который была выделена данная субвенция, администрацией г. П. было израсходовано только 40 000 000 руб., причем

20 000 000 руб. было потрачено на приобретение медикаментов, 10 000 000 руб. — на приобретение санитарного транспорта, 5 000 000 руб. — на выплату премий и материальной помощи, а также оплату санаторно-курортного лечения работников медицинских учреждений города, 5 000 000 руб. — на капитальный ремонт больниц.

Правомерны ли действия администрации г.П.? Каковы последствия данных действий?

№ 21. Относятся ли совместные нормативные акты Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ о расчетно-кассовом обслуживании органов Федерального казначейства в расчетно-кассовых центрах Центрального банка РФ и кредитных организациях к нормативным правовым актам, регулирующим бюджетные правоотношения?

№ 22. На основе положений БК РФ дайте определение понятия «администратор поступлений в бюджеты всех уровней бюджетной системы России».

Администратором каких поступлений в бюджет является Центральный банк РФ?

№ 23. В федеральные законы о федеральном бюджете на очередной год начиная с 1998 г. (см. федеральные законы: от 26 марта 1998 г. № 42-ФЗ (ст. 17), от 22 февраля 1999 г. № 36-ФЗ (ст. 23), от 31 декабря 1999 г. № 227-ФЗ (ст. 35), от 30 декабря 2001 г. № 194-ФЗ (ст. 37), от 24 декабря 2002 г. № 176-ФЗ (ст. 32), от 23 декабря 2003 г. № 186-ФЗ (ст. 31), от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ (ст. 26), от 26 декабря 2005 г. № 189-ФЗ (ст. 26), от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ (ст. 29)) включаются нормы, согласно которым в целях обеспечения поступления доходов в бюджеты всех уровней бюджетной системы России впредь до внесения изменений в п. 2 ст. 855 ГК РФ в соответствии с постановлением Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 г. № 21 -П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации» установлено, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по расчетным документам, предусматривающим платежи в бюджеты бюджетной системы России, а также перечисление или выдача денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, производятся в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, осуществляемых в соответствии с указанной статьей ГК РФ в первую и во вторую очередь.

Насколько обоснованно, на ваш взгляд, введение указанных положений в перечисленные федеральные законы?

Проанализируйте данный вопрос с учетом выводов, приведенных в Постановлении Конституционного Суда РФ от 23 апреля 2004 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений Федеральных законов “О федеральном бюджете на 2002 год”, “О федеральном бюджете на 2003 год”, “О федеральном бюджете на 2004 год” и приложений к ним в связи с запросом группы членов Совета Федерации и жалобой гражданина А. В. Жмаковского» (обратите внимание на п. 2 данного постановления Конституционного Суда РФ).

№ 24. Определите понятие бюджета в:

- 1) экономическом аспекте;
- 2) правовом аспекте.

Каково соотношение понятий «бюджетное устройство» и «бюджетная система»? Ответ дайте со ссылкой на законодательство.

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации мест-

ного самоуправления в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 6 октября. 2003. № 40. 3822.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год (на очередной финансовый год и плановый период).

Постановление Конституционного Суда РФ от 11.11.2003 г. № 16-П «По делу о проверке конституционности положений пункта 2 статьи 81 Закона Челябинской области «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Челябинской области» в связи с запросом Челябинского областного суда» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 17 ноября. № 46 (ч. 2). 4509.

Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 22.06.2006 г. № 23 «О некоторых вопросах применения судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации» // «Вестник ВАС РФ». 2006. август. № 8.

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 6. Бюджетная компетенция Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований

Цель: изучить правовые основы и содержание бюджетной компетенции Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований.

Задачи: закрепление знаний об основных категориях, таких как «бюджетная компетенция» и «бюджетные полномочия»; характеристика и анализ видов бюджетных полномочий органов власти; формирование и расширение представлений студентов о критериях и принципах разграничения бюджетной компетенции.

Практические знания и навыки: усвоение основного категориального аппарата по теме занятия; приобретение навыка по применению положений бюджетного законодательства России по вопросу о бюджетной компетенции России, субъектов РФ и муниципальных образований; уяснение значения и содержания отдельных видов бюджетной компетенции (полномочий).

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля -

письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие и общая характеристика бюджетной компетенции Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.
2. Межбюджетные отношения: понятие, тенденции развития межбюджетных отношений.
3. Бюджетная компетенция Российской Федерации.
4. Бюджетная компетенция субъектов РФ.
5. Бюджетная компетенция муниципальных образований.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. На основе анализа научной литературы по финансовому и бюджетному праву, а также действующих и отмененных финансово-правовых актов поясните содержание понятий: «бюджетные права», «бюджетная компетенция», «бюджетные полномочия».

№ 2. На основе действующего российского законодательства определите, какими органами реализуются бюджетные права:

- 1) Российской Федерацией;
- 2) С-ской областью;
- 3) г. С.

№ 3. Назовите основные из материальных прав в области бюджета, принадлежащих Российской Федерации, субъекту РФ, муниципальному образованию.

№ 4. В целях модернизации социально-экономического развития региона правительство К-ской области заключило договор с Правительством Франции о предоставлении кредита в сумме 200 000 000 евро на строительство ряда промышленных предприятий.

Дайте правовую оценку ситуации.

№ 5. Постановлением губернатора Н-ской области «О мерах по обеспечению деятельности подразделений государственной инспекции безопасности дорожного движения МОБ УВД области» предусмотрено перечисление средств за действия по регистрации автотранспорта и выдачу специальной продукции не на бюджетный счет, а на счет ГИБДД УВД области.

Оцените правомерность постановления губернатора, основываясь на нормах БК РФ.

№ 6. Президент РФ подписал закон, предоставляющий студентам право бесплатного проезда на общественном транспорте. Возмещение транспортных льгот законом возложено на органы местного самоуправления.

Органы местного самоуправления в совместном обращении к Президенту РФ указали, что в местных бюджетах не предусмотрены расходы на указанные цели, и, кроме того, до настоящего времени не определен порядок компенсации расходов, понесенных в связи с исполнением указанного закона.

Дайте правовую оценку ситуации.

Обоснованы ли требования в данной ситуации?

№ 7. На основе Конституции РФ и действующего бюджетного законодательства выберите верный вариант ответа.

Разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы:

- 1) находится в компетенции федеральных органов государственной власти;
- 2) определяется совместно федеральными и региональными органами власти;
- 3) определяется каждым уровнем власти самостоятельно.

№ 8. В ряде субъектов РФ в последние годы были приняты законы об административной ответственности за нарушения бюджетного законодательства (связанные с использованием средств бюджетов субъектов РФ).

Приведите примеры таких законов субъектов РФ.

Соотнесите положения этих законов, КоАП РФ и гл. 2 БК РФ.

Определите, нет ли противоречий или несогласованностей в указанных нормативных актах.

№ 9. В 2004 г. С-ской областной Думой был принят Закон С-ской области «О внесении изменений в Закон С-ской области «Об областном бюджете на 2003 год»», опубликованный в областной газете. ООО «Р» обратилось в областной суд с требованием о признании данного Закона противоречащим ст. 5 БК РФ и недействующим со дня его принятия.

В обоснование данного требования заявителем указано, что ООО «Р» является крупнейшим кредитором С-ской области. В соответствии с Законом С-ской области «Об областном бюджете на 2003 год» из областного бюджета на погашение государственного долга должно было быть выделено 166 000 000 руб. Однако в 2004 г. был принят Закон С-ской области «О внесении изменений в Закон С-ской области “Об областном бюджете на 2003 год”», в соответствии с которым на погашение государственного долга в 2003 г. должно быть выделено не 166 000 000 руб., а 65 000 000 руб.

Какие требования бюджетного законодательства были нарушены?

Какое решение должен вынести суд? Изменится ли решение, если Закон о внесении изменений будет содержать норму, согласно которой доходы будут увеличены на выплату государственного долга?

№ 10. ООО «Благо», выкупившее в одном из микрорайонов г. С. несколько земельных участков с имеющимися на них постройками, предназначенными под снос, обратилось в правительство С-ской области и администрацию г. С. с предложением о совместном финансировании строительства на принадлежащей ему территории детского физкультурно-спортивного комплекса.

Дайте оценку юридической перспективы изложенной ситуации с точки зрения бюджетных полномочий органов государственной власти субъекта РФ и муниципального образования.

№ 11. Законом Т-ской области «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе Т-ской области» было закреплено, что бюджетная система данного субъекта РФ основана на принципах единства и самостоятельности.

Соответствует ли данное положение действующему российскому законодательству?

К полномочиям каких органов отнесено установление принципов организации и функционирования бюджетной системы России?

№ 12. Установите, имеют ли право органы государственной власти субъектов РФ:

- 1) осуществлять бюджетные полномочия органов местного самоуправления;
- 2) определять порядок установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

3) определять порядок предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов.

Дайте определение понятия межбюджетных трансфертов.

№ 13. В ходе исполнения бюджета г. А. образовалась просроченная задолженность по исполнению расходных обязательств данного бюджета в размере 20% его доходов. В связи с этим правительство субъекта РФ, на территории которого находится г. А., обратилось в арбитражный суд с ходатайством о введении в г. А. временной финансовой администрации.

Какое решение должен принять арбитражный суд?

№ 14. Каковы согласно БК РФ полномочия Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Федерального казначейства в управлении средствами

Резервного фонда, Фонда национального благосостояния?

№ 15. Могут ли органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления устанавливать формы бюджетной документации и отчетности для соответствующих бюджетов?

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2020. 9 ноября. № 45. 7061.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год (на очередной финансовый год и плановый период).

Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 18 октября. № 42. 5005.

Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 6 октября. 2003. № 40. 3822.

Постановление Правительства РФ от 28.07.2005 г. № 452 «О типовом регламенте внутренней организации федеральных органов исполнительной власти» // «Собрание законодательства РФ». 2005. 1 августа. № 31. 3233.

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 7. Правовые основы бюджетного процесса

Цель: изучить положения бюджетного законодательства о бюджетном процессе, а также стадии бюджетного процесса, полномочия представительных и исполнительных органов, основы казначейского исполнения бюджета.

Задачи: выделение стадий бюджетного процесса в России и общих правил составления, рассмотрения и утверждения бюджетов; определение полномочий исполнительных и представительных органов власти в бюджетном процессе; характеристика составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета; рассмотрение основного содержания стадии исполнения бюджета, а также функций и полномочий, участников данной стадии бюджетного процесса.

Практические знания и навыки: уяснение значения и последовательности стадий бюджетного процесса в Российской Федерации; приобретение навыка по применению положений бюджетного законодательства России о бюджетном процессе; выработка способности к самостоятельному установлению последовательности действий в рамках отдельных стадий бюджетного процесса; усвоение основного категориального аппарата бюджетного права (бюджет, бюджетные правоотношения, бюджетная система, доходы и расходы бюджета); приобретение и расширение знаний о полномочиях представительных и исполнительных органов власти в бюджетном процессе.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие, стадии и принципы бюджетного процесса.
2. Общие правила составления, рассмотрения и утверждения бюджетов. Распределение компетенции представительных и исполнительных органов в бюджетном процессе.
3. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Бюджетное послание и отлагательное вето Президента РФ.
4. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса. Казначейское исполнение бюджета. Получатели и распорядители бюджетных средств.
5. Контроль за исполнением бюджета. Полномочия государственных органов, органов Федерального казначейства, Счетной палаты РФ и банковских организаций в его осуществлении. Отчет об исполнении бюджета.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Каким(и) нормативным(и) актом(ми) закреплены принципы бюджетного законодательства Российской Федерации, организации и функционирования бюджетной системы? Ответ дайте со ссылкой на конкретные статьи нормативных правовых актов.

Назовите общее количество принципов бюджетной системы России, закрепленных законодательством.

№ 2. На основе анализа норм БК РФ (ст. 6 и др.) определите, как соотносятся между собой следующие понятия: «расходное обязательство», «бюджетное обязательство», «денежное обязательство», «публичное обязательство», «публично-правовое обязательство».

Установите порядок возникновения и изменения этих обязательств.

№ 3. Правительство В-ской области приняло постановление, регламентирующее процедуру принятия областного, а также местного бюджетов муниципальных образований, расположенных на территории указанного субъекта РФ. Оцените правомерность деятельности Правительства В-ской области и соответствие ее нормам БК РФ.

№ 4. Каковы основные полномочия Министерства финансов РФ на стадии составления бюджета?

№ 5. Охарактеризуйте второй этап формирования федерального бюджета. Ответ обоснуйте ссылками на положения бюджетного законодательства.

№ 6. Согласно отчету о результатах проверки формирования и расходования средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности за соответствующий год (год обучения), при проверке Департамента имущества г. М было установлено, что для учета указанных средств действовало несколько расчетных счетов, открытых Департаменту в коммерческих банках «Хованский», «ВТВ-Банк».

Оцените правильность действий Департамента имущества г. М.

№ 7. Прокурором В-ского района В-ской области опротестовано постановление главы администрации района об утверждении бюджета на очередной финансовый год.

Обоснуйте протест прокурора в соответствии с нормами БК РФ.

№ 8. Вправе ли Министерство образования открыть администрации С-ской области в Сбергательном банке РФ расчетный счет для зачисления доходов от деятельности по осуществлению дополнительного образования?

№ 9. На основе действующего БК РФ выберите верный вариант ответа. Бюджетный период:

- длится один календарный год;
- состоит из стадии исполнения бюджета — бюджетного года;
- включает период времени от начала составления проекта бюджета до утверждения отчета об исполнении бюджета.

№ 10. На основе положений БК РФ и учебной литературы определите, могут ли бы физические лица быть участниками бюджетного процесса.

№ 11. Инспекторы Счетной палаты С-ской области провели проверку деятельности органов местного самоуправления в г. С. в части использования средств областного бюджета и государственной собственности, находящейся на территории области.

Могут ли инспекторы Счетной палаты С-ской области осуществлять данную проверку?

№ 12. В ходе исполнения областного бюджета произошло снижение объема поступлений доходов, что привело к недофинансированию запланированных расходов на 10,5%. Правительство РФ ввело на территории области режим сокращения расходов. Через 15 дней после принятия решения распорядители и получатели бюджетных средств были уведомлены о введении указанного режима.

Законно ли решение, принятое Правительством РФ?

В каком порядке осуществляется сокращение расходов бюджета?

№ 13. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопросы: имеет ли право субъект РФ, создать собственное казначейство, которое будет осуществлять исполнение регионального бюджета и финансироваться за счет средств бюджета субъекта РФ? В каких случаях в соответствии с БК РФ региональный бюджет в обязательном порядке подлежит передаче для исполнения территориальным органам Федерального казначейства Министерства финансов РФ?

№ 14. Счетная палата провела проверку муниципального унитарного предприятия ЖКХ «Дирекция единого заказчика» по Н-скому району г. С. В ходе проверки был установлен факт финансирования расходов сверх утвержденных лимитов. К ответственности был привлечен руководитель данного учреждения. Последний обратился в арбитражный суд с исковым заявлением о неправомерности привлечения его к ответственности. В судебном заседании в свою пользу истец привел довод о том, что операции по расходованию указанных бюджетных средств были проведены органами Федерального казначейства, в то время как именно орган Федерального казначейства должен был осуществить надлежащий контроль за такой операцией.

Кто может являться виновным лицом в случае финансирования расходов сверх утвержденных лимитов?

№ 15. На основании норм БК РФ сформулируйте понятие «лимит бюджетных обязательств». Найдите статьи БК РФ, в которых упоминается это понятие.

№ 16. Что представляет собой бюджетный иммунитет? Охарактеризуйте его особенности, значение и порядок применения. Приведите конкретный пример его действия.

№ 17. Государственная Дума РФ в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год приняла решение о повторном отклонении проекта федерального бюджета и повторно направила указанный законопроект в согласительную комиссию. В своем выступлении депутат Государственной Думы РФ М. отметил, что при принятии решения о повторном отклонении проекта федерального бюджета Государственная Дума РФ должна поставить вопрос о доверии Правительству РФ согласно действующему российскому законодательству. При этом депутат А. высказал противоположное мнение, ссылаясь на то, что указанный законопроект в обязательном порядке следует направить на повторное рассмотрение в согласительную комиссию и вопрос о доверии Правительству РФ ставить преждевременно.

Опираясь на законодательство, оцените правомерность действий Государственной Думы РФ.

№ 18. В ходе исполнения федерального бюджета произошло снижение объема его доходов, которое привело к недофинансированию предусмотренных в бюджете расходов в объеме 8%. В связи с этим Правительство РФ приняло решение о сокращении расходов федерального бюджета. Уведомление о принятии такого решения было направлено распорядителям и получателям бюджетных средств через месяц после принятия решения. В течение указанного месяца руководителем бюджетного учреждения расходование денежных средств производилось в прежних объемах, установленных при утверждении бюджета.

Какие нарушения бюджетного законодательства были допущены в данном случае?

№ 19. Органами прокуратуры В-ской области в ходе проведения в конце февраля 2008 г. проверки установлено, что представительные органы местного самоуправления, за исключением одного из городов, свои бюджеты на текущий год не приняли.

Определите порядок рассмотрения и утверждения проекта закона о бюджете представительными органами местного самоуправления.

№ 20. Каковы основные проявления реализации бюджетных полномочий Банка России как органа денежно-кредитного регулирования в бюджетном процессе?

№ 21. Судебный пристав-исполнитель обратил взыскание на денежные средства бюджетного учреждения в расчетно-кассовом центре Банка России на основании исполнительного листа арбитражного суда о взыскании с бюджетного учреждения денежных средств в пользу одной из организаций. Бюджетное учреждение оспорило в судебном порядке действия судебного пристава-исполнителя, мотивируя это целевым характером денежных средств на данном банковском счете и их предназначением для выполнения национальных проектов, что расходится с характером долга по исполнительному листу.

Проанализируйте спорную ситуацию с учетом действия иммунитета бюджетов (ст. 239 БК РФ), особенностей исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы России (гл. 24^а БК РФ), складывающейся судебной практики (Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 22 июня 2006 г. № 23 «О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации»).

№ 22. На основе анализа норм Конституции РФ и российского законодательства охарактеризуйте полномочия Президента РФ в бюджетном процессе.

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 6 октября. 2003. № 40. 3822.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год (на очередной

финансовый год и плановый период).

Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию на соответствующий год.
Постановление Правительства РФ от 15.07.1999 № 806 «О порядке учета территориальными органами Федерального казначейства обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 19 июля. № 29. 3762.

Приказ Казначейства России от 10.10.2008 № 8н (ред. от 13.12.2018) «О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления территориальными органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов» // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» 2008. 22 декабря. № 51.

Приказ Казначейства России от 17.10.2016 г. 21н «О порядке открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства» // «Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru». 2016. 2 декабря. № 0001201612020022

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 8. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Цель: изучить финансово-правовые основы функционирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов и выявить их особенности как звена российской финансовой системы.

Задачи: формулировка определения современной системы, видов, значения и тенденций развития целевых государственных и муниципальных денежных фондов в Российской Федерации; сравнительный анализ порядка формирования и использования целевых бюджетных и внебюджетных фондов; установление места государственных внебюджетных

фондов социального назначения в финансовой деятельности Российского государства; выявление проблем финансово-правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

Практические знания и навыки: формирование и расширение знаний о видах государственных и муниципальных целевых денежных фондов и их правовых основах; уяснение значения целевых денежных фондов; приобретение навыка по применению положений законодательства о целевых денежных фондах; выработка способности к самостоятельному определению источников доходов и направлений расходования средств целевых денежных фондов государства и местного самоуправления.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Целевые государственные и муниципальные денежные фонды: понятие, классификация, основы правового регулирования.
2. Государственные и муниципальные целевые внебюджетные фонды. Целевые бюджетные фонды, их особенности, виды, тенденции развития в Российской Федерации.
3. Целевые фонды Правительства РФ и правительств (администраций) субъектов РФ: понятие и виды.
4. Целевой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Перечислите источники формирования средств следующих государственных внебюджетных фондов:

- 1) Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
- 2) Фонда социального страхования РФ.

Ответ дайте на основе норм положений о соответствующих фондах.

Разработайте одно-два предложения по усовершенствованию состава названных источников либо порядка использования средств названных внебюджетных фондов.

№ 2. Гр-н Б. получил по почте извещение от Пенсионного фонда РФ о состоянии его индивидуального лицевого счета в данном фонде по состоянию на 1 января 2007 г., в котором были отражены суммы денежных средств, перечисленных на этот счет в накопительную и страховую части пенсии.

После ознакомления с извещением гр-н Б. обратился в территориальное управление Пенсионного фонда РФ с вопросом: может ли он до выхода на пенсию забрать указанные в извещении суммы накопительной части пенсии?

Определите систему правовых актов, регламентирующих порядок использования средств накопительной части пенсионных накоплений, и укажите полномочия Пенсионного фонда РФ в этой сфере.

На основе действующего российского законодательства дайте обоснованный ответ на поставленный вопрос.

№ 3. Укажите основные характерные черты целевых денежных фондов.

№ 4. Областная Дума г. К. утвердила областной бюджет на очередной финансовый год, согласно которому в бюджет подлежали зачислению налоговые доходы от налога на имущество организаций — по нормативу 50%; от налога на игорный бизнес — по нормативу 100%; от транспортного налога — по нормативу 75%. При этом

50% налога на имущество организаций и 15% транспортного налога подлежали зачислению в бюджет территориального фонда обязательного медицинского страхования.

Дайте правовую оценку указанной ситуации.

№ 5. Часть средств Резервного фонда Президента РФ, общий размер которого составил 1% доходов, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, была израсходована на проведение референдума по вопросу объединения ряда субъектов РФ.

Правомерно ли расходовались средства Резервного фонда Президента РФ? Каков его предельный размер?

Финансирование каких расходов предусмотрено за счет средств указанного Фонда?

№ 6. Каковы основные источники формирования средств Фонда обязательного медицинского страхования?

№ 7. Распоряжением главы администрации С-ской области были созданы следующие фонды:

- 1) территориальный дорожный фонд;
- 2) фонд развития жилищного строительства;
- 3) экологический фонд «Кедр».

Имеет ли право глава администрации издавать распоряжения такого характера?

№ 8. Гр-ка Н. получила производственную травму, в связи с чем была уволена с государственного предприятия. Она имеет на иждивении троих несовершеннолетних детей, похоронила престарелого отца. Ее муж погиб при исполнении воинского долга.

Из каких внебюджетных централизованных государственных фондов согласно действующему российскому законодательству будут выделяться пособия гр-ке Н.?

№ 9. Изучите расходную часть бюджетов Пенсионного фонда РФ за последние три—пять лет и предложите обоснование следующего утверждения: «Пенсионный фонд РФ относится к государственным внебюджетным социальным фондам и предназначен для финансирования обязательного пенсионного страхования».

№ 10. Постановлением Правительства РФ от 15 июня 1994 г. № 664 утвержден Примерный порядок формирования и использования региональных и местных внебюджетных фондов развития жилищного строительства.

Соответствует ли содержание данного акта положениям БК РФ, определяющим структуру бюджетной системы и принципы ее построения?

№ 11. На основе анализа норм БК РФ выявите общие признаки и различия Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, формируемых в составе федерального бюджета.

№ 12. На основе анализа действующего российского законодательства и учебной литературы определите положительные и отрицательные моменты формирования целевых государственных денежных фондов (как бюджетных, так и внебюджетных).

Какие, по вашему мнению, целевые государственные внебюджетные денежные фонды можно было бы создать в Российской Федерации?

№ 13. На заседании Правительства РФ было принято решение о погашении части внутреннего долга России частично за счет средств Пенсионного фонда РФ, а также за счет уменьшения финансирования государственных целевых бюджетных фондов.

Имеет ли право Правительство РФ определять направление расходования денежных средств, находящихся в бюджете Пенсионного фонда РФ и государственных целевых бюджетных фондов?

№ 14. Определите, установлен ли в федеральном законе о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ. Если да, то в каком размере?

Установите, в какие субъекты РФ предполагалось направить наибольшие суммы.

№ 15. Вправе ли региональное отделение Пенсионного фонда РФ открыть счет в кредитной организации при наличии на данной территории расчетно-кассового центра

Банка России?

Нормативные акты

- «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.
- Федеральный закон от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3803.
- Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2001. 17 декабря. № 51. 4832.
- Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 29 июля. № 30. 3028.
- Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2010. 6 декабря. № 49. 6422.
- Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год.
- Федеральный закон о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ на очередной финансовый год.
- Федеральный закон о бюджете Фонда социального страхования РФ на очередной финансовый год.
- Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда РФ на очередной финансовый год.
- Федеральный закон о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год.
- Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.1991 г. № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» // «Ведомости СНД и ВС РСФСР». 1992. 30 января. № 5. 180.
- Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 г. № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // «Собрание актов Президента и Правительства РФ». 1994. 21 февраля. № 8. 599.
- Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 г. № 857 «Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования» // «Собрание законодательства РФ». 1998. 10 августа. № 32. 3902.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.];

под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 9. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий

Цель: изучить финансово-правовые основы финансов государственных и муниципальных предприятий и их финансовой деятельности.

Задачи: формулировка понятия «финансы предприятий»; установление значения и места финансов предприятий в финансовой системе государства; характеристика финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий и ее правовой основы; выявление проблем финансово-правового регулирования финансов государственных и муниципальных предприятий.

Практические знания и навыки: уяснение значения и места финансов предприятий в финансовой системе; формирование и расширение знаний о финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий и ее правовых основах; приобретение навыка по применению положений законодательства, регулирующего финансовую деятельность государственных и муниципальных предприятий; выработка способности к самостоятельному определению источников доходов и направлений расходования средств государственных и муниципальных предприятий.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Финансы государственных и муниципальных предприятий: понятие, роль, особенности как звена финансовой системы.

2. Финансовая деятельность государственных и муниципальных предприятий: ее понятие, содержание, особенности правового регулирования.

3. Принципы финансовой деятельности государственных и муниципальных унитарных предприятий.

4. Источники финансовых ресурсов предприятия, их виды и особенности. Прибыль (доход) предприятия, порядок распределения.

5. Особенности правового режима и источников образования финансовых ресурсов казенных предприятий.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Руководитель федерального государственного унитарного предприятия принял решение о создании на предприятии внутрихозяйственного фонда жилищного строительства за счет доходов от аренды недвижимого имущества. Однако юрист предприятия не завизировал данный приказ руководителя.

Составьте проект служебной записки юриста с указанием правовых оснований неправомерности действий руководителя данного предприятия.

Назовите виды фондов, которые могут быть созданы государственным унитарным предприятием, с указанием финансовых источников формирования данных фондов.

Какие фонды и с какой целью создаются в названных предприятиях в обязательном порядке?

№ 2. Группа физических лиц в добровольном порядке пожертвовала денежные средства в пользу детского дома, являющегося казенным учреждением. Федеральное казначейство РФ, на счета которого поступили пожертвования, зачислило поступившие средств в бюджет. Руководство детского дома просило Федеральное казначейство РФ увеличить лимиты бюджетных обязательств на сумму полученных пожертвований. Однако Федеральное казначейство РФ указало, что для этого отсутствуют законные основания.

Правомерна ли позиция Федерального казначейства РФ? Каков правовой режим дополнительно получаемых доходов у казенного учреждения?

№ 3. На одном из занятий по финансовому праву студент пояснил, что финансы предприятий носят распределительный характер и относятся к централизованным денежным фондам.

Верен ли ответ студента?

№ 4. Государственным унитарным предприятием «Проммаш» в установленном порядке была направлена бюджетная заявка на получение средств из федерального бюджета в текущем году. Однако в течение года бюджетные средства были перечислены в меньшем объеме от запланированного. В бюджетной заявке на предстоящий год предприятие указало объем необходимых для него средств, а также компенсацию в виде недофинансирования за текущий год.

Вправе ли государственное унитарное предприятие запрашивать из федерального бюджета денежные средства в объеме недофинансирования?

№ 5. Руководитель муниципального унитарного предприятия принял решение за счет валовой прибыли увеличить размер уставного фонда предприятия, а также пополнить резервный фонд предприятия, средства которого накануне были направлены на выплату премий работникам и оплату за обучение по программе повышения квалификации.

Дайте правовую оценку ситуации.

№ 6. На основе действующего российского законодательства выберите верный вариант ответа. Источниками формирования финансовых ресурсов казенного предприятия являются:

- 1) выручка от реализации продукции, работ, услуг и денежные средства, поступившие из федерального бюджета;
- 2) финансовые ресурсы бюджетной системы;
- 3) доходы от ведения хозяйственной деятельности;
- 4) банковский кредит и инвестиции из федерального бюджета.

№ 7. Государственное унитарное предприятие «АИР» в феврале 2006 г. обратилось в Министерство финансов РФ с просьбой о предоставлении ему бюджетного кредита в текущем году в целях расширения производства. Министерство финансов РФ этому предприятию отказало на том основании, что у данного предприятия имеется задолженность по бюджетному кредиту, предоставленному в 2006 г.

Правомерен ли отказ Министерства финансов РФ? Обоснуйте свой ответ ссылками на законодательство.

Можно ли обжаловать отказ в суд?

№ 8. Директор государственного унитарного предприятия «Энергоресурс», находящего на праве хозяйственного ведения, самостоятельно совершил от имени предприятия в течение месяца несколько сделок. В частности, он заключил договор кредита с ООО АКБ «Импульс» на сумму 500 000 руб. в целях реконструкции производства и договор поставки оборудования с ЗАО «Рекорд», 15% акций которого принадлежит его брату.

Оцените правомерность действий директора государственного унитарного предприятия.

№ 9. Определите на основе действующего российского законодательства, имеет ли право собственник имущества государственного или муниципального предприятия на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении такого предприятия.

Как должно распорядиться государственное или муниципальное предприятие прибылью, которая осталась в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей?

№ 10. Администрация предприятия приняла решение о выплате премий и материальной помощи сотрудникам предприятия за счет средств резервного фонда, а также о закупке технологического оборудования за счет средств того же фонда.

Оцените правомерность данного решения администрации.

№ 11. При обсуждении стратегии развития муниципального унитарного предприятия ЖКХ и повышения эффективности использования фондов предприятия поступило два предложения: 1) муниципальному унитарному предприятию ЖКХ оформить кредит в коммерческом банке на развитие производства как оперативный вариант решения проблемы; 2) муниципальному унитарному предприятию ЖКХ приобрести акции банка и стать его участником (учредителем) как стратегический вариант оздоровления деятельности предприятия.

Юрисконсульт муниципального унитарного предприятия ЖКХ сделал вывод о незаконности одного из вариантов при всей его привлекательности.

Определите законный и незаконный варианты действий муниципального унитарного предприятия ЖКХ согласно Федеральному закону от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

№ 12. Государственное предприятие решило образовать несколько фондов: резервный, страховой, фонд развития производства.

При этом предприятие посчитало возможным использовать для формирования этих фондов валовую прибыль, а налоговые органы настаивали на формировании их за счет чистой прибыли (оставшейся после уплаты в бюджет обязательных налоговых платежей).

Кто прав? *Ответ дайте со ссылкой на законодательство.*

Нормативные акты

Федеральный закон от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 2 декабря. № 48. 4746.

Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 6 октября. 2003. № 40. 3822.

Постановление Правительства РФ от 03.02.2000 г. № 104 «Об усилении контроля за деятельностью федеральных государственных унитарных предприятий и управлением находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ» // «Собрание законодательства РФ». 2000. 7 февраля. № 6. 777.

Постановление Правительства РФ от 10.04.2002 г. № 228 «О мерах по повышению эффективности использования федерального имущества, закрепленного в хозяйственном ведении федеральных государственных унитарных предприятий» (вместе с «Правилами разработки и утверждения программ деятельности и определения подлежащей перечислению в федеральный бюджет части прибыли федеральных государственных унитарных предприятий») // «Собрание законодательства РФ». 2002. 15 апреля. № 15. 1440.

Постановление Правительства РФ от 03.12.2004 г. № 739 «О полномочиях федеральных органов исполнительной власти по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 13 декабря. № 50. Ст. 5074.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 10. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

Цель: изучить финансово-правовые основы государственных и муниципальных доходов.

Задачи: выделение видов государственных и муниципальных доходов их соотношение с доходами бюджетной системы; определение правовых основ государственных и муниципальных доходов; выявление проблем финансово-правового регулирования государственных и муниципальных доходов; характеристика отдельных видов доходов.

Практические знания и навыки: формирование и расширение знаний о видах государственных и муниципальных доходов и их источников; приобретение навыка по применению положений законодательства о государственных и муниципальных доходах.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов. Соотношение с доходами бюджетной системы.
2. Система государственных и муниципальных доходов.
3. Неналоговые государственные и муниципальные доходы.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Какое из определений категории «государственные доходы» является неточным и почему? Дайте правильное определение.

- 1) государственные доходы — это часть доходов бюджетной системы, формируемых

на федеральном и региональном уровнях;

2) государственные доходы — это система различных видов налоговых платежей, направляемых в собственность государства и муниципальных образований, основанная на единых основных правовых принципах ее формирования и функционирования и имеющая свою объективно обусловленную структуру.

Самостоятельно разработайте один-два казуса по проблемам соотношения категорий «государственные доходы», «доходы государственного бюджета», «доходы государственных внебюджетных фондов», «доходы федерального бюджета», «доходы бюджета субъекта РФ».

№ 2. Относится ли плата, которую вносят студенты за обучение в государственном университете, к публичным доходам?

Если да, то классифицируйте данный вид дохода с использованием существующих классификации публичных доходов. Если нет, объясните почему.

№ 3. Раскройте сущность основного принципа, на котором базируется система государственных и местных доходов.

№ 4. Сопоставьте порядок установления налогов и порядок установления специальных налоговых режимов.

№ 5. По каким основаниям (основанию) можно классифицировать государственные и муниципальные доходы:

- 1) по форме образования: налоговые и неналоговые;
- 2) в зависимости от порядка их образования: централизованные и децентрализованные;
- 3) в зависимости от цели использования: функциональные, ведомственные, экономические;
- 4) по территориальному признаку: федеральные, региональные, местные?

№ 6. Государственные доходы, поступающие на обязательной основе, подразделяются на налоги и неналоговые платежи.

Определите отличия этих видов платежей.

№ 7. Глава администрации И-ской области издал распоряжение, где указал, что при принятии должностными лицами органов ГИБДД области решений о наложении штрафов в качестве меры административной ответственности — 50% этих денежных средств зачислять в бюджет области и 50% — в местные бюджеты, а суммы конфискации — полностью в бюджет области.

На основе действующего бюджетного законодательства определите законность указанного распоряжения.

№ 8. Субъект РФ при принятии закона о региональном бюджете на 2007 г. установил в доходной базе своего бюджета:

- 1) 100% налога на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет субъекта РФ и в местные бюджеты;
- 2) 100% налога на доходы физических лиц;
- 3) 15% НДС;
- 4) 85% земельного налога и арендной платы;
- 5) акцизов на алкогольную продукцию — по нормативу 80%;
- 6) налога на добычу общераспространенных полезных ископаемых — по нормативу 100%;
- 7) сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) — по нормативу 30%;
- 8) сбора за пользование объектами животного мира — по нормативу 90%;
- 9) единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 90%.

Соответствует ли действующему российскому законодательству такое определение доходной базы регионального бюджета?

Как соотносятся понятия «государственные доходы» и «доходы государственного бюджета»?

№ 9. Законодательное собрание П-ского края приняло решение о передаче на долгосрочной основе в состав доходов бюджетов муниципальных образований, входящих в состав края, 30% отчислений от взимаемых на территориях указанных муниципальных образований платежей за лесопользование.

Оцените законность решения Законодательного собрания П-ского края. *Ответ дайте со ссылкой на законодательство.*

№ 10. ООО «Прогресс» обратилось в налоговый орган по месту своего нахождения с заявлением об изменении срока уплаты НДС и акцизов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу. ООО «Прогресс» ссылалось на угрозу банкротства в случае единовременной выплаты им налогов и ходатайствовало о предоставлении ему инвестиционного налогового кредита. Налоговый орган в изменении срока уплаты налогов отказал.

Оцените правомерность такого отказа. В каких формах и при наличии каких оснований изменяется срок уплаты таможенных платежей?

№ 11. В своем ответе по финансовому праву студент утверждал, что понятие «государственные доходы» идентично с понятием «доходы государственного бюджета».

Обосновано ли мнение студента? Какую классификацию имеют доходы государственного бюджета и государственные доходы?

№ 12. Закон К-ской области «Об областном бюджете на 2005 год» предусматривал выделение бюджетам муниципальных образований К-ской области дотаций:

1) на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности, направляемой на «приобретение топлива для производства тепловой энергии от коммунальных котельных, из них для расчетов за топочный мазут, заимствованный в I квартале 2005 года в Росрезерве»;

2) на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов, предоставляемой «на осуществление расходов бюджетов по обеспечению равной доступности транспортных услуг для отдельных категорий граждан».

Дайте правовую оценку положений Закона К-ской области в части определения доходов местных бюджетов.

№ 13. Перечислите основные нормативные правовые акты, составляющие правовую основу регулирования государственных доходов.

Можно ли считать данный перечень актов системой?

Какие правовые акты в этом перечне более объемны по своему содержанию — связанные с налоговыми или неналоговыми доходами?

Какие, по вашему мнению, существуют проблемы в регулировании отношений, связанных с неналоговыми доходами?

№ 14. На основании законодательства Российской Федерации установите, нормой какого правового акта предусмотрено деление доходов бюджетов на налоговые и неналоговые доходы.

Какие доходы к ним относятся?

Что относится к безвозмездным и безвозвратным перечислениям?

№ 15. Правительство субъекта РФ приняло решение о зачислении в бюджет данного субъекта РФ госпошлины за рассмотрение исков арбитражным судом субъекта, а также средств от сдачи в аренду земельных участков, находящихся на территории субъекта РФ и всех муниципальных образований, расположенных на территории субъекта.

Оцените правомерность данного решения.

№ 16. Чтобы получить дополнительные источники доходов бюджета, Законом о бюджете И-ской области на 2006 г. были установлены повышенные ставки налога с владельцев транспортных средств, кроме того, органами местного самоуправления названного субъекта были введены налоги и сборы, не предусмотренные федеральным законодатель-

ством, а именно: повышенный сбор за право торговли с юридических лиц, незарегистрированных на территории муниципального образования; плата за выдачу справки, подтверждающей законность вывоза лесной продукции за пределы района; сбор за регистрацию граждан по месту пребывания; и др.

Правомерны ли действия органов местного самоуправления?

Нормативные акты

- «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.
- «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.
- «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 2000. 7 августа. № 32. 3340.
- Закон РФ от 21.05.1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе» // «Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ». 1993. 10 июня. № 23. 821.
- Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 12 июля. № 28. 3493.
- Федеральный закон от 11.11.2003 г. № 138-ФЗ «О лотереях» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 17 ноября. № 46 (ч. 1). 4434.
- Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год (финансовый год и плановый период).

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 11. Правовые основы государственного кредита (государственного и муниципального внутреннего долга)

Цель: изучить финансово-правовые основы государственного кредита (государственного и муниципального долга) и сберегательного дела.

Задачи: определение основных категорий, таких как «государственный кредит»,

«государственный и муниципальный долг», «внутренний и внешний займ», «государственная гарантия», «банковский вклад»; выделение финансового законодательства, составляющего основу государственного кредита; установление форм государственного и муниципального внутреннего долга и правовых основ внутренних займов; характеристика способов управления государственным (муниципальным) долгом; анализ правовых основ сберегательного дела, видов банковских вкладов и страхования вкладов.

Практические знания и навыки: усвоение основного категориального аппарата по теме семинара; формирование и расширение знаний о государственном кредите (государственном и муниципальном долге), его видах и формах; уяснение значения государственного кредита в финансовой системе государства; приобретение навыка по применению положений законодательства, регулирующего формирование государственного и муниципального долга, в том числе государственные и муниципальные заимствования; выработка способности к самостоятельному применению законодательства, регулирующего сберегательное дело.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий, по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита в Российской Федерации, Государственный и муниципальный внутренний долг. Отношения в области государственного (муниципального) кредита, регулируемые финансовым правом, их особенности.

2. Формы государственного и муниципального внутреннего долга. Долговые обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

3. Правовое регулирование внутренних государственных и муниципальных займов. Управление государственным (муниципальным) долгом.

4. Правовое регулирование сберегательного дела в Российской Федерации. Роль Сберегательного банка России в привлечении денежных средств населения. Виды вкладов. Государственные меры по обеспечению надежности и сохранности вкладов.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Составьте сопоставительную таблицу государственного (муниципального) и банковского кредитов.

№ 2. На основе анализа положений ст. 6, гл. 11, 13, 14 БК РФ определите соотношение понятий:

- 1) государственный долг России;
- 2) государственный заем (заимствование) России;
- 3) бюджетные обязательства федерального бюджета;
- 4) расходные обязательства России.

Изобразите в виде схемы изменение (развитие) соответствующих отношений.

№ 3. На основе положений БК РФ ответьте на вопрос: какой орган государственной власти осуществляет управление государственным долгом?

№ 4. Выберите верное выражение:

1) вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые физическими и юридическими

лицами для хранения и получения дохода в денежной форме в виде процентов;

2) вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые физическими лицами для хранения и получения дохода в денежной форме в виде фиксированной денежной суммы;

3) вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации и валютных ценностях, размещаемые физическими лицами для хранения и получения дохода в денежной форме в виде процентов;

4) вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами для хранения и получения дохода в денежной форме в виде процентов.

№ 5. В чем состоит отличие государственного и банковского кредита как институтов финансового права?

Могут ли государственный и муниципальный займы образовывать государственный и муниципальный долги?

№ 6. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на следующий вопрос: являются ли облигации, выпускаемые Банком России, государственными ценными бумагами?

№ 7. На основе действующего БК РФ выберите верный вариант определения понятия «внешний долг»:

- 1) совокупность обязательств перед иностранными кредиторами;
- 2) обязательства стран СНГ перед Россией;
- 3) обязательства субъектов РФ перед федеральным бюджетом;
- 4) обязательства каждого уровня бюджета перед бюджетами и внебюджетными фондами другого уровня бюджетной системы.

Укажите соответствующие статьи БК РФ.

№ 8. На основе анализа соответствующих положений БК РФ ответьте на следующие вопросы:

1) почему положения о государственном и муниципальном долге и заимствованиях содержатся именно в данном нормативном правовом акте;

2) могут ли государственные и муниципальные заимствования осуществляться в инвестиционных целях, в том числе при отсутствии дефицита бюджета?

№ 9. Основываясь на действующем российском законодательстве, выберите правильные варианты ответов.

1. Государственный или муниципальный долг — это:

а) обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов, принятых на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием обязательства третьих лиц;

б) совокупность всех долговых обязательств государства или муниципального образования за несколько лет, полученные ими от кредитных организаций или от предприятий государственного сектора, с указанием порядка погашения долговых обязательств;

в) обязательства государства или муниципальных образований, выраженные в стоимостной форме, которые государство и муниципальные образования не выплатили населению по линии социальных выплат;

г) все долговые обязательства государства и муниципальных образований, которые им подлежит погасить в денежной и натуральной форме хозяйствующим субъектам и иным кредиторам в текущем финансовом году.

2. Управление государственным долгом Российской Федерации осуществляет:

- а) Президент РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Федеральное Собрание РФ;
- г) Центральный банк РФ;

д) Министерство финансов РФ.

№ 10. Основываясь на действующем бюджетном законодательстве, выберите правильный ответ.

Внешний долг государства — это:

- 1) долговые обязательства государства перед другими государствами;
- 2) долговые обязательства государства в иностранной валюте;
- 3) долговые обязательства государства перед другими государствами, международными организациями, иностранными гражданами;
- 4) долговые обязательства государства перед субъектами международного права.

№ 11. Определите, как соотносятся между собой:

- 1) ГК РФ (ст. 142-149);
- 2) Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 3) БК РФ (ст. 114, гл.14.1);

Применимы ли к выпуску государственных ценных бумаг положения ГК РФ и Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»?

Являются ли акции ОАО с преобладающим участием государства государственными ценными бумагами? Ответ обоснуйте.

№ 12. На основании действующего российского законодательства установите, в каких формах могут быть выражены долговые обязательства.

Определите, на кого возложена функция по обслуживанию государственного долга России.

№ 13. Гр-н Р. заключил с банком «Лира» договор банковского вклада, согласно которому банк принял на себя обязательство возвратить гр-ну Р. сумму его вклада вместе с начисленными по нему процентами через три месяца после его внесения. Однако денежные средства потребовались гр-ну Р. уже через месяц, он обратился с банком с заявлением о возврате суммы вклада. Сотрудник банка отказал ему в возврате суммы вклада, объяснив, что до истечения срока, на который был внесен вклад, банк не может возвратить сумму вклада.

Правомерны ли действия банка?

№ 14. Каковы основные принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

Какие дополнительные защитные механизмы прав вкладчиков предусмотрены Федеральным законом от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

№ 15. Ряд граждан одного из районных центров С-ской области в 2006 г. обратились в районный суд с иском к отделению Сбербанка России, территориальному учреждению Центрального банка РФ в С-ской области, финансовому отделу администрации муниципального образования о взыскании суммы вкладов, внесенных в 1988 г. в местное отделение Сбербанка России с учетом суммы инфляции за 1988—2006 гг.

Какое решение должен вынести суд?

Проанализируйте ситуацию с учетом положений гл. 14 БК РФ, Федерального закона от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации», положений федеральных законов о федеральном бюджете на очередной год и Постановления Правительства РФ от 3 апреля 2006 г. № 192 «О выплате в 2006 году отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации (компенсации) по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации».

Определите надлежащего ответчика по данной категории дел.

№ 16. Сотрудник прокуратуры во время выполнения служебных обязанностей получил ранение.

Имеет ли он право на получение страхового возмещения?

Нормативные акты

- «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ст. 142—149) // «Собрание законодательства РФ». 1994. 5 декабря. № 32. 3301.
- «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 5 февраля. № 6. 492.
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 22 апреля. № 17. 1918.
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 15 июля. № 28. 2790.
- Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 6 октября. 2003. № 40. 3822.
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 29 декабря. № 52 (часть I). 5029.
- Постановление Правительства РФ от 04.03.1997 г. № 245 «О единой системе управления государственным долгом Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 1997. 10 марта. № 10. Ст. 1184.
- Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 2 августа. № 31. 3258.
- Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год (на текущий финансовый год и плановый период).

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матьцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 12. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

Цель: изучить финансово-правовые основы страхового дела в Российской Федерации, виды страхования, особенности обязательного страхования и государственное регулирование страхования.

Задачи: определение места страхования в финансовой системе России; формирование и расширение знаний студентов о финансовых основах страхового дела в России; выделение видов страхования; установление особенностей обязательного страхования; анализ и характеристика отдельных видов обязательного страхования.

Практические знания и навыки: усвоение основного категориального аппарата, связанного со страхованием; уяснение значения страхования и его места в финансовой системе государства; выработка способности к самостоятельному разграничению видов страхования; приобретение навыка по применению законодательства, регулирующего отдельные виды страхования.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Общая характеристика страхования и организации страхового дела в Российской Федерации. Страхование как звено финансовой системы России. Отношения в области страхования, регулируемые финансовым правом.

2. Организация имущественного и личного страхования. Виды страхования. Обязательное страхование.

3. Государственное регулирование и надзор в области страхования. Органы, осуществляющие страховой надзор.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Страховая компания «АРДО» приняла решение о создании фонда предупредительных мероприятий. Было разработано положение об указанном фонде, где в качестве направлений использования его средств было указано: 1) для осуществления страховых выплат; 2) для материального поощрения работников правового отдела в случае вынесения судом решений в пользу страховой компании «АРДО»; и др.

Проанализируйте нормы Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и оцените правомерность деятельности страховой компании.

№ 2. Гр-ка Ч. обратилась в финансовый отдел администрации г. С. с заявлением о выплате ей как вдове умершего Ч. — бывшего сотрудника подразделения полиции общественной безопасности денежного пособия в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции». Администрация отказалась выплатить указанную сумму, ссылаясь на то, что, во-первых, смерть Ч. наступила через семь месяцев после его увольнения из полиции и, во-вторых, документов, подтверждающих факт получения заболевания ее мужем во время прохождения им службы в полиции, у вдовы нет. Гр-ка Ч. обратилась в С-ский городской суд с иском к финансовому отделу городской администрации.

Какое решение должен вынести суд?

Какими актами регулируется обязательное страхование сотрудников милиции?

№ 3. Врач-психиатр П. во время оказания врачебной помощи пациенту получил

травму.

Имеет ли он право на получение страхового возмещения? Изменится ли решение, если травма была получена врачом в свободное от работы время?

№ 4. Страховая организация «Радуга» выступила перестраховщиком страховой организации «Витязь» по договору страхования жизни артистов-военнослужащих, которые должны были выступать на Дне города Н. включительно до дня завершения праздничных мероприятий — 15 ноября текущего года.

Оцените правомерность таких действий.

№ 5. Какие отношения в области страхования регулируются нормами финансового права:

- 1) добровольное страхование;
- 2) обязательное имущественное страхование;
- 3) установление существенных условий договора страхования;
- 4) обязательное личное страхование?

№ 6. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: может ли страховая компания при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств отказать в выплате страхового возмещения при возникновении ДТП?

№ 7 Какой орган государственной власти РФ уполномочен на осуществление государственного надзора за страховой деятельностью в РФ в соответствии с действующим законодательством РФ?

№ 8. Страховая организация, успешно действующая на рынке страховых услуг России, стала периодически предоставлять по просьбе клиентов банковские гарантии и обратилась в Центральный банк РФ с запросом о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Какой ответ на основании действующего российского законодательства должен дать Центральный банк РФ?

№ 9. На основании Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определите участников страховых отношений.

№ 10. В результате ДТП гр-н С., владелец автомобиля ВАЗ-2106, причинил гр-ну Т., владельцу автомобиля ВАЗ-2110, имущественный вред. По оценке страховой компании «Полис», с которой у гр-на С. был заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, размер причиненного ущерба составил 125 000 руб. Представитель страховщика заявил гр-ну С., что компания «Полис» может возместить ущерб гр-ну Т. только на сумму 80 000 руб., так как в текущем году их фирма уже возмещала другому лицу причиненный гр-ном С. в результате ДТП имущественный вред в размере 40 000 руб. Гр-н С., не согласный с подобным заявлением, обратился с иском в суд о взыскании со страховой компании всей суммы причиненного гр-ном С. гр-ну Т. имущественного ущерба.

Какое решение должен принять суд?

№ 11. Определите соотношение понятий:

- 1) социальное страхование;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) личное страхование;
- 4) обязательное страхование.

Ответ обоснуйте со ссылками на соответствующие положения законодательства.

№ 12. Органом страхового надзора в течение трех месяцев было принято решение об отказе в выдаче лицензии соискателю лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности. Орган страхового надзора мотивировал свой отказ тем, что в поданных соискателем документах на получение лицензии не доставало положения о формировании страховых резервов и сведений о страховом актуарии.

На основании действующего российского законодательства установите, какие документы должен представить соискатель лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности и какие сроки предусматриваются для принятия решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии органом страхового надзора.

№ 13. Автомобилю гр-на В. был причинен ущерб в результате ДТП, произошедшего по вине другого участника ДТП. Гр-н В. обратился в страховую компанию, в которой он страховал свой автомобиль в порядке обязательного страхования, с заявлением о возмещении причиненного ему ущерба, однако страховая компания отказала ему в выплате на том основании, что гр-ном В. не был заключен договор добровольного страхования в отношении его автомобиля.

Правомерны ли действия страховой компании?

№ 14. Работник вневедомственной охраны И. обратился в юридическую консультацию для решения следующей проблемы. При исполнении И. должностных обязанностей по охране территории завода «Металлург» его здоровью был причинен вред. Директор завода издал приказ, в соответствии с которым И. было выплачено денежное вознаграждение и объявлена благодарность за хорошую службу и профессиональные действия, предотвратившие хищение материальных ценностей. Однако в выплате страховых взносов И. было отказано. Ссылаясь на то, что данный инцидент не подпадает под действие законодательства России о страховании, юристы консультации, изучив законодательство России, пришли к выводу, что жизнь и здоровье работников ведомственной охраны подлежат обязательному личному страхованию за счет средств федеральных органов исполнительной власти, имеющих право на создание ведомственной охраны и за счет средств собственников охраняемых объектов.

Определите, в соответствии с каким нормативными актами сделаны выводы юристами, и подготовьте исковое заявление.

№ 15. Один из коммерческих банков, развивая потребительское кредитование для граждан, решил сделать более доступным и удобным для заемщиков такой вид банковского продукта, как «Автокредитование», в связи с чем было поручено юридическому отделу банка проработать вопрос получения банком лицензии на такой вид деятельности, как Страхование транспортных средств, приобретаемых на денежные средства, полученные по кредиту банка.

Какое заключение следует подготовить юридической службе банка, основываясь на требованиях Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?

Нормативные акты

«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (гл. 48) // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января. № 5. 410.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3824.

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 2000. 7 августа. № 32. 3340.

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Ведомости СНД и ВС РФ». 1993. 14 января. № 2. 56.

Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» // «Собрание законодательства РФ». 1998. 30 марта. № 13. Ст. 1474.

Федеральный закон от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании

- от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3803.
- Федеральный закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 19 июля. № 29. 3686.
- Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2001. 17 декабря. № 51. 4832.
- Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 6 мая. № 18. 1720.
- Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 29 декабря. № 52 (часть I). 5029.
- Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2004. 2 августа. № 31. 3232.
- Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2010. 6 декабря. № 49. 6422.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 13. Правовые основы государственных и муниципальных расходов и финансирования

Цель: изучить финансово-правовые основы государственных и муниципальных расходов и финансирования государственных и муниципальных организаций.

Задачи: усвоение студентами основного категориального аппарата по теме семи-

нара; определение видов, основных направлений и планирования государственных и муниципальных расходов; выделение принципов разграничения расходов между государством и местным самоуправлением; установление финансово-правовой основы государственных и муниципальных расходов; формирование и расширение представлений студентов о режимах финансирования; анализ и характеристика сметно-бюджетного финансирования.

Практические знания и навыки: усвоение основных понятий: «расходы», «финансирование»; приобретение навыка по применению норм финансового законодательства, регулирующего государственные и муниципальные расходы; уяснение значения, принципов и особенностей видов финансирования; выработка способности к самостоятельной характеристике и анализу сметно-бюджетного финансирования; расширение знаний о планировании в бюджетных учреждениях и использовании внебюджетных средств.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам.

Вопросы:

1. Понятие, система государственных расходов их правовые основы. Муниципальные расходы.

2. Финансирование: понятие и правовые принципы. Два основных правовых режима финансирования: финансирование коммерческих и некоммерческих, государственных и муниципальных организаций. Особенности финансирования казенных предприятий.

3. Понятие, объекты и порядок сметно-бюджетного финансирования. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, порядок ее составления и утверждения, юридическое значение.

4. Внебюджетные средства (доходы от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности) учреждений, состоящих на бюджете, их виды, порядок планирования и использования.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Сопоставьте понятия «федеральные расходы», «расходы государственного бюджета», «расходы государственных предприятий» с понятием «государственные расходы».

№ 2. Как следует расценивать деятельность бюджетной организации, представляющей платные услуги населению:

- 1) как нарушение действующего законодательства;
- 2) как один из вариантов получения специальных средств на развитие организации;
- 3) как способ получения дополнительной прибыли для выплаты дивидендов собственникам организации?

№ 3. В соответствии с действующим российским законодательством охарактеризуйте государственные и муниципальные расходы по функциональному признаку.

№ 4. Городское собрание г. В. при рассмотрении проекта городского бюджета, внесенного на рассмотрение местной администрацией, дополнило расходные статьи бюджета статьей о создании резервных фондов городского собрания г. В. и администрации г. В. на предстоящий финансовый год. В таком виде бюджет в последующем был утвержден.

Дайте правовую оценку действиям городского собрания г. В.

№ 5. Муниципальное медицинское учреждение «Поликлиника № 8» оказывает населению некоторые платные медицинские услуги, доход от которых используется на дополнительную оплату медицинского персонала.

Дайте правовую оценку ситуации со ссылкой на соответствующие положения законодательства.

№ 6. Наряду с ассигнованиями из бюджета бюджетные учреждения имеют источники доходов, получаемые не из бюджета (внебюджетные средства). Одним из видов данных средств являются специальные средства.

Перечислите доходы, из которых могут формироваться специальные средства (на примере высшего учебного заведения, медицинского учреждения и др.).

№ 7. В дополнение к представленному на обсуждение С-ской областной Думы проекту бюджета С-ской области один из депутатов предложил выделить следующие направления расходов, предполагающих выделение средств на:

- 1) развитие международных связей с городом-побратимом в целях укрепления сотрудничества в сфере торговли;
- 2) уборку территории г. С. и области;
- 3) поддержание деятельности атомной электростанции;
- 4) поддержание функционирования одного из военных предприятий, действующих на территории области.

Насколько соответствуют бюджетному законодательству предлагаемые в данном случае для бюджета С-ской области направления расходов?

№ 8. Определите нормативы расходов смет. Ответ представьте в виде схемы.

№ 9. В муниципальном учреждении «Ветеринарная лечебница» был заключен коллективный договор, в котором содержалась норма о том, что ветеринарный врач получает 25% стоимости оказанных платных услуг.

Дайте правовую оценку указанной нормы с точки зрения бюджетного законодательства (гл. 18 БК РФ).

№ 10. На основании анализа законодательства и теории финансового права определите, что такое государственные закупки и какова их правовая основа.

№ 11. Муниципальное бюджетное учреждение заключило муниципальный контракт на ремонт помещений, в которых располагается данное бюджетное учреждение, с ООО «Промстрой». По условиям контракта оплата услуг ООО «Промстрой» должна была производиться за счет средств местного бюджета. По наступлении срока платежа денежные средства не были перечислены на счет ООО «Промстрой». ООО «Промстрой» обратилось в суд с иском к муниципальному бюджетному учреждению о взыскании с него денежных средств по контракту.

Какое решение должен принять суд?

№ 12. Международный институт бизнеса оказывает платные образовательные услуги, являясь бюджетным учреждением. За счет внебюджетных средств института было принято решение о приобретении ценных бумаг — депозитных сертификатов и векселей. Однако органы Федерального казначейства отказали в приобретении ценных бумаг, ссылаясь на то, что Приказ Министерства финансов РФ от 21 декабря 2005 г. № 152н «Об утверждении указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации» утратил силу.

В соответствии с Приказом Министерства финансов РФ определите, правомерен ли отказ Федерального казначейства?

Установите классификацию расходов бюджетов Российской Федерации по разделам и подразделам, а также перечень целевых статей функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

№ 13. Уполномоченным сотрудником управления Федерального казначейства по Н-ской области были проверены представленные платежные документы государственного учреждения культуры «Центр творчества молодёжи» на предмет правильности оформления соответствия указанных в них кодов бюджетной классификации Российской Федерации содержанию операций и смете доходов и расходов по внебюджетным средствам и от-

казано в приеме платежного документа по следующим основаниям: непредставления государственным учреждением культуры «Центр творчества молодежи» утвержденной сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам на текущий финансовый год и несоответствия подписей на платежном документе образцам подписей в карточке образцов подписей.

Оцените правомерность действий уполномоченного сотрудника управления Федерального казначейства.

№ 14. Аптека, являясь медицинским муниципальным учреждением, находящемся на бюджетном финансировании, подписала кредитный договор с коммерческим банком о предоставлении кредита на закупку остродефицитных лекарств для льготной категории пенсионеров. Прокурор района поставил вопрос о применении меры прокурорского реагирования в связи с нарушением бюджетным учреждением действующего законодательства.

Обоснованы ли выводы прокурора?

№ 15. Графически изобразите классификацию государственных расходов по различным основаниям.

Нормативные акты

«Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1998. 3 августа. № 31. 3823.

Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 1 марта. № 9. 1096.

Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 1999. 12 июля. № 28. 3493.

Федеральный закон от 10.04.2000 г. № 51-ФЗ «Об утверждении федеральной программы развития образования» // «Собрание законодательства РФ». 2000. 17 апреля. № 16. Ст. 1639.

Федеральный закон от 03.11.2006 г. № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» // «Собрание законодательства РФ». 2006. 6 ноября. № 45. 4626.

Программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на соответствующий год

Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год (на текущий год и плановый период).

Основная литература

Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матьцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>

Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>

Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 14. Правовые основы банковского кредитования

Цель: изучить финансово-правовые основы, виды и принципы банковского кредитования.

Задачи: определение значения банковского кредитования в финансовой системе государства; установление круга участников кредитных отношений; выделение видов банковского кредитования; характеристика правовых актов, регулирующих отношения по банковскому кредитованию.

Практические знания и навыки: усвоение основного категориального аппарата, связанного с кредитованием; уяснение значения банковского кредитования в финансовой системе государства; формирование и расширение знаний о значении видов банковского кредитования, их особенностях; приобретение навыка по применению положений законодательства, регулирующих отношения по банковскому кредитованию.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие и значение банковского кредита. Основы его государственного регулирования.
2. Источники кредитных ресурсов банков. Особенности источников кредитных ресурсов Банка России.
3. Понятие кредитных правоотношений, их комплексный характер. Субъекты правоотношений в области банковского кредитования, порядок защиты их прав и интересов. Роль финансового права в регулировании банковского кредитования.
4. Виды банковского кредита, их особенности. Принципы осуществления банковского кредитования. Полномочия Банка России в сфере кредитного регулирования.
5. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Надзорные полномочия Банка России

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Управление Банка России по Н-ской области обратилось к руководству коммерческого банка «Логос» Н-ской области с предложением рассмотреть заявку администрации Н-ской области на кредитование. Необходимость кредитования администрации Н-ской области обусловлена значительным бюджетным дефицитом. Коммерческий банк согласился не только срочно рассмотреть указанную заявку, но и предоставить кредит. Однако в обусловленный срок администрации Н-ской области кредит выдан не был. Администрация Н-ской области обратилась в Банк России с письменным требованием взять на себя обязательства коммерческого банка, так как именно управление Банка России по Н-ской области договаривалось с указанным банком о предоставлении им кредита администрации Н-ской области.

Подготовьте ответ начальника правового управления Банка России по Н-ской области администрации Н-ской области.

№ 2. Банк России после неоднократных предупреждений об устранении нарушений банковского законодательства в коммерческом банке и наложении штрафов принял решение о приостановлении действия выданной данному банку лицензии и назначении временной администраций. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным.

Оцените данную ситуацию. *Подтвердите свой ответ ссылками на положения банковского законодательства.*

№ 3. В отношении кредитной организации «Деньги в долг» Центральным банком РФ на основании решения руководителя комитета банковского надзора Центрального банка РФ была проведена повторная проверка.

Правомерны ли данные действия?

№4 При разработке проекта федерального бюджета на очередной финансовый год в качестве одного из источников финансирования дефицита федерального бюджета был указан кредит Центрального банка РФ.

Оцените правомерность такого решения.

№ 5. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли организация, не являющаяся банком или иной кредитной организацией, предоставлять кредит на условиях кредитного договора?

№ 6. Глава администрации г. Е. обратился в совет директоров АКБ «Конто» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на шесть месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости, принадлежащих городу.

На основе действующего российского законодательства определите правомерность данной просьбы.

Может ли администрация г.Е. обязать АКБ «Конто» предоставить краткосрочный кредит?

№ 7. Укажите различия банковского и государственного кредитования. Приведите примеры общественных отношений, предполагающих совпадение банковского и государственного кредита.

№ 8. Кредитной организацией допускалось нарушение сроков исполнения платежных поручений клиентов на уплату налоговых платежей. Банк России принял решение об отзыве лицензии.

Возможен ли пересмотр решения об отзыве лицензии, если картотека по неисполненным документам на уплату налогов и сборов отсутствовала на момент принятия решения?

№ 9. Выберите правильный ответ, основываясь на действующем российском законодательстве. Центральный банк РФ устанавливает нормативы достаточности собственных средств:

- 1) для всех кредитных организаций;
- 2) только для коммерческих банков;
- 3) для акционерных коммерческих банков;
- 4) для небанковских кредитных организаций.

№ 10. На основе положений Конституции РФ определите, к чьему ведению отнесено правовое регулирование банковского кредитования.

Назовите наиболее важные правовые акты, регулирующие банковское кредитование.

№ 11. Банк заключил с ООО «Сарстрой» кредитный договор, в соответствии с условиями которого банк предоставил ООО «Сарстрой» кредит в сумме 200 000 руб. со сроком возврата через три месяца при условии выплаты процентов за пользование кредитом в размере 0% годовых.

Дайте юридическую оценку данного договора.

№ 12. За нарушения обязательных нормативов территориальное учреждение Банка России наложило на кредитную организацию штраф в размере и порядке, установленном ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Кредитная организация обжаловала предписание о наложении штрафа в арбитражный суд, аргументировав свою позицию тем, что подлежит применению ст. 15.26 КоАП РФ.

Проанализируйте соотношение финансово-правовой и административной ответственности кредитных организаций за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности согласно ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ст. 15.26 КоАП РФ.

Выскажите свое мнение о возможном решении суда.

№ 13. В каких статьях Конституции РФ закреплены основы банковского кредита?

Нормативные акты

- «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января. № 5. 410.
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 5 февраля. № 6. 492.
- Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // «Собрание законодательства РФ». 2005. 3 января. № 1 (часть 1). 44.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Тема 15. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Цель: изучить финансово-правовые основы денежного обращения, а также виды расчетов.

Задачи: установление значения денежного обращения и расчетов для финансовой

системы государства; определение основных категорий, а также положений законодательства, регулирующего денежное обращение и расчеты; характеристика отдельных видов и форм расчетов; формирование представлений студентов о денежном обращении и Банке России в этой сфере.

Практические знания и навыки: усвоение знаний об основных категориях: «денежная система», «денежное обращение», «эмиссия денег», «расчеты»; уяснение значения денежного обращения и расчетов для функционирования финансовой системы государства, а также полномочий Банка России в этой сфере; выработка способности к самостоятельному применению положений законодательства, регулирующего денежное обращение и расчеты в Российской Федерации.

Формы и методы контроля:

Форма - текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие денежной системы, ее основные элементы. Денежная единица Российской Федерации. Денежная масса. Правовые основы регулирования денежного обращения в Российской Федерации.

2. Правовые основы организации обращения наличных денежных знаков. Полномочия Банка России в этой сфере. |

3. Безналичные денежные расчеты: правовые основы формы. Полномочия Банка России по регулированию безналичных расчетов. Роль кредитных организаций в осуществлении безналичных расчетов. Правила ведения кассовых операций организациями. Роль Банка России в урегулировании кассовых операций.

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Студент на вопрос об основных элементах денежной системы России ответил, что одним из самых важных элементов указанной системы являются внутренние ценные бумаги и драгоценные камни.

Оцените ответ студента. Внесите коррективы в случае его неточности.

№ 2. Выделите основные принципы организации денежного обращения в Российской Федерации:

1) обязанность организаций сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в их кассах;

2) возможность неограниченного обмена любым лицом российской валюты на иностранную валюту;

3) обязанность организаций хранить свои денежные средства в учреждениях банков.

Приведите примеры правовых актов, в которых получили закрепление данные принципы.

№ 3. Раскройте понятие «денежная масса».

№ 4. Министерством финансов РФ 27 августа текущего года в Государственную Думу РФ был представлен проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год, который был рассмотрен и утвержден.

Оцените правомерность ситуации.

№ 5. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли организация, оказывающая услуги населению по ремонту обуви, принимать денежные средства заказчика в качестве оплаты услуг, не используя контрольно-кассовую машину, а выдавая взамен расписку в получении денег?

№ 6. На занятии студент указал следующие формы безналичных расчетов по:

- 1) векселю;
- 2) коносаменту;
- 3) инкассо;
- 4) чеку;
- 5) депозиту;
- 6) платежному поручению.

За данный ответ студент получил оценку «неудовлетворительно». Почему?

Перечислите формы безналичных расчетов.

№ 7. В связи с перебоями в подаче электроэнергии продавец магазина начал производить реализацию товара без использования контрольно-кассовой машины как раз в тот момент, когда в целях проверки у него производили контрольную закупку. В качестве пояснения продавец указал на систематическое неисполнение энергоснабжающей организацией условий договора поставки электроэнергии, что дает ему право продавать товар без предоставления кассового чека.

Соответствуют ли действия продавца Федеральному закону от 22.05.2003 № 54-ФЗ. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации». Укажите, в каких случаях организации, индивидуальные предприниматели могут производить наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники.

Какие органы финансового контроля и за какие нарушения могут применять санкции, связанные с нарушением правил ведения кассовых операций?

№ 8. Основываясь на положениях действующего российского законодательства, выберите правильные варианты ответов.

1. Устойчивость денежной системы России обеспечивает:

- а) Правительство РФ;
- б) Президент РФ;
- в) Счетная палата РФ;
- г) Центральный банк РФ (Банк России);
- д) Федеральное Собрание РФ.

2. Юридическое лицо обязано согласовать лимит остатка кассы:

- а) с налоговой инспекцией;
- б) с банком, в котором открыт расчетный счет;
- в) с местной администрацией;
- г) со своим аудитором;
- д) с финансовым органом субъекта РФ.

3. Предельный размер наличной денежной суммы, которую юридические лица вправе передавать другим юридическим лицам в качестве платежа по одной сделке, составляет:

- а) 10 000 руб.;
- б) 60 000 руб.;
- в) 100 000 руб.

4. Расчеты между юридическими лицами в Российской Федерации должны осуществляться:

- а) в безналичной форме;
- б) в наличной форме;
- в) в безналичной и наличной формах;
- г) с использованием кредитных карт.

5. К способам правового регулирования денежного обращения относятся:

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- в) эмиссия денег;

г) все перечисленные способы.

№ 9. ООО «Бытхим» закупило оборудование для производственной деятельности у ЗАО «Металлист», произведя расчеты в два этапа: вначале передало 75 000 руб. наличными, а через месяц перевело со своего расчетного счета на счет продавца 90 000 руб.

Правомерны ли действия сторон данной сделки?

№ 10. Какие нормативные акты составляют правовую основу денежного обращения в Российской Федерации?

№ 11. Вправе ли банк оплатить аккредитив при отсутствии у получателя каких-либо документов, предоставление которых предусмотрено условиями аккредитива?

№ 12. Областная Дума по предложению Правительства субъекта РФ в целях развития региональной экономики приняло решение о выпуске в обращение денежных знаков регионального образца. Территориальное учреждение Центрального банка РФ обратилось в прокуратуру области с заявлением о применении мер прокурорского реагирования.

Определите, какова должна быть позиция прокуратуры области в данной ситуации.

№ 13. Организация открыла расчетный счет в коммерческом банке. При открытии счета банк установил организации лимит остатка наличных денег. Через месяц работники банка провели проверку соблюдения организацией кассовой дисциплины и обнаружили превышение установленного лимита. В связи обнаружением указанного правонарушения банк списал в безакцептном порядке с расчетного счета организации штраф за нарушение кассовой дисциплины, который был предусмотрен в договоре банковского счета между банком и организацией.

Организация оспорила действия банка, сославшись на то, что она вправе самостоятельно устанавливать лимит остатка наличных денег, никакие государственные органы и организации не вправе проводить проверки соблюдения данного лимита.

Правомерны ли действия коммерческого банка? Оцените аргументы организации.

Изменится ли решение, если превышение лимита остатка наличных денег имело место у индивидуального предпринимателя?

№ 14. В соответствии с планом проведения совместных налоговых проверок сотрудниками ФНС России и сотрудниками органов внутренних дел были проведены проверки в торговых организациях по выявлению нарушений правил ведения кассовых операций и применения контрольно-кассовой техники. В ООО «Экспресс» проверяющими было выявлено, что находящийся в эксплуатации контрольно-кассовый аппарат не зарегистрирован в налоговых органах и в нем поврежден блок фискальной памяти. На ООО «Экспресс» был наложен штраф в размере 35 000 руб.

Изучите порядок взаимодействия органов внутренних и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений.

Установите законность санкций, примененных налоговым органом. Свой ответ обоснуйте ссылками на законодательство Российской Федерации.

№ 15. Назовите нормы Конституции РФ, касающиеся правового регулирования денежной системы.

Нормативные акты

«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января. № 5. 410.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 5 февраля. № 6. 492.

Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 15 июля. № 28. 2790.

Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 26 мая. № 21. 1957.

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. — ЭБС «IPRbooks».

Тема 16. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Цель: изучить финансово-правовые основы валютного регулирования, валютного контроля, валютных операций, а также правовой статус органов и агентов валютного контроля.

Задачи: определение основных понятий по теме семинарского занятия; установление значения валютного регулирования для финансовой системы государства; характеристика положений валютного законодательства; формирование и расширение знаний студентов о системе и полномочиях органов валютного контроля, а также статусе агентов валютного контроля; рассмотрение и анализ отдельных валютных операций.

Практические знания и навыки: уяснение основных категорий по теме семинара: «валюта», «валютные ценности», «валютные операции»; приобретение навыка по применению положений валютного законодательства; выработка способности к самостоятельному определению и анализу статуса и полномочий органов и агентов валютного контроля, а также участников валютных операций.

Формы и методы контроля:

Формы: текущий контроль: вопросы к занятию - устно; задания для самоконтроля - письменно; промежуточный контроль: проведение контрольной работы по особенной части финансового права.

Методы: опрос студентов по их собственному желанию; выборочный либо сплошной опрос студентов и проверка выполнения письменных заданий по списку группы; короткие тестовые опросы; беглый опрос по основным категориям; опрос по контрольным вопросам; постановка дискуссионных вопросов, приглашение к дискуссии.

Вопросы:

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Законодательство. РФ о валютном регулировании.
2. Валютное регулирование: понятие и содержание. Полномочия органов государ-

ственной власти в Российской Федерации по валютному регулированию и управлению валютными ценностями. Функции Банка России и банковской системы в валютном регулировании.

3. Валютные операции, их участники и правила осуществления.

4. Валютный контроль, органы валютного контроля, агенты валютного контроля

Задания для самостоятельной работы:

№ 1. Назовите категории и понятия, определения которых приведены ниже:

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

3) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

4) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

№ 2. На основе положений действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли гражданин РФ, постоянно проживающий в г. С., иметь счет в швейцарском банке и переводить на него свои финансовые сбережения?

№ 3. Гражданин РФ О., выезжая за пределы Российской Федерации на отдых, вывез 2500 евро и 1500 долл., не декларируя их и не предъявив для таможенного контроля.

Правомерны ли действия гр-на О.?

№ 4. Как соотносятся термины «валютное законодательство Российской Федерации» и «нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования»?

№ 5. На основе действующего российского законодательства ответьте на вопрос: вправе ли Главные территориальные управления Банка России совершать следующие действия по результатам валютного контроля:

1) взыскивать в бесспорном порядке штрафы в иностранной валюте в 5000-кратном размере необоснованно полученных сумм;

2) взыскивать в бесспорном порядке штрафы в размере необоснованно полученных сумм с уполномоченных банков?

№ 6. Гражданин РФ, решив отправиться в туристическую поездку за границу, обратился за юридической консультацией по поводу вывоза из страны наличной иностранной валюты к студенту юридического вуза. Студент пояснил, что резиденты РФ могут вывозить, не декларируя, за пределы государства наличную иностранную валюту, эквивалентную не более чем 1500 долл. Если же сумма перемещаемых через границу ресурсов составляет более чем 10 000 долл., то необходимо получить предварительное согласие Федеральной таможенной службы, Центрального банка РФ, а кроме того, представить справку налоговых органов установленного образца и налоговую декларацию.

Со ссылкой на законодательство объясните, верный ли ответ дан указанному гражданину.

Какие органы и агенты валютного контроля действуют в Российской Федерации?

№ 7. Основываясь на положениях действующего российского законодательства, выберите правильные варианты ответов.

1. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется:

а) органами валютного контроля;

б) агентами валютного контроля;

в) органами и агентами валютного контроля.

2. Валютные операции — это:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента, либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) все перечисленные операции являются валютными.

№ 8. Гр-н С. решил отправиться в туристическую поездку в Египет. Проходя таможенный контроль в аэропорту г. М., он сообщил сотруднику таможенного органа, что у него имеется с собой 4000 евро. Сотрудник таможенной службы потребовал предъявить декларацию на вывоз из России указанных денежных средств.

Оцените правомерность действий должностного лица таможенного органа.

№ 9. На основе действующего российского законодательства определите, установлены ли какие-либо ограничения на ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты или ценных бумаг в документарной форме.

№ 10. Предприятие получило выручку от экспорта товаров в иностранной валюте. Подлежит ли эта выручка или ее часть обязательной продаже государству?

№ 11. Проанализируйте Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (утративший силу) на предмет развития понятия валютного регулирования: включает ли оно в современный период помимо принятия нормативных актов уполномоченными субъектами актов применения права (индивидуально-правовых актов), таких как индивидуальные разрешения Центрального банка РФ юридическому лицу на проведение той или иной валютной операции.

В чем принципиальное отличие по этому вопросу Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, либерализовавшего валютное законодательство России с учетом развития рыночных отношений, от ранее действовавшего Закона РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1?

Каковы современные требования Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ к валютному законодательству России, актам органов валютного регулирования и актам органов валютного контроля?

№ 12. ЗАО «Каскад» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Определите, в каких банках ЗАО может быть разрешено открыть валютный счет (в российских, в иностранных на территории РФ, в иностранных и т. д.). Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует представить для открытия

валютного счета?

№ 13. Строительная компания «Небоскреб-центр» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Небоскреб-центр» обратилась в коммерческий банк «Посредник», где открыт счет фирмы «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк «Посредник» осуществил перевод денег в рублях. Может ли быть обжаловано действие коммерческого банка «Посредник»? Обоснуйте свой ответ.

№ 14. Кто осуществляет валютный контроль в Российской Федерации?

Нормативные акты

- «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ст. 142—149) // «Собрание законодательства РФ». 1994. 5 декабря. № 32. 3301.
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 5 февраля. № 6. 492.
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // «Собрание законодательства РФ». 1996. 22 апреля. № 17. 1918.
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // «Собрание законодательства РФ». 2002. 15 июля. № 28. 2790.
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // «Собрание законодательства РФ». 2003. 15 декабря. № 50. 4859.
- Письмо Банка России от 01.06.2006 № 12-1-5/1219 «По отдельным вопросам применения Инструкции № 117-И и Положения № 258-П».

Основная литература

- Ашмарина Е. М. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
- Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
- Мазурин С.Ф. Финансовое право: учебник для вузов / Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. — Москва: Прометей, 2017. — 438 с. — ISBN 978-5-906879-47-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94573.html>
- Ручкина Г. Ф. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931>
- Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов/ Эриашвили Н.Д., Григорьев А.И.— Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71067.html>. —ЭБС «IPRbooks».

Имитационная игра по теме: «Бюджетный процесс в Российской Федерации (составление, рассмотрение и утверждение проекта федерального закона о бюджете)».

I. Цели и задачи игры:

1. На основе изученного теоретического материала и нормативных правовых актов закрепить порядок составления проекта бюджета Российской Федерации, рассмотрения и утверждения проекта бюджета Российской Федерации;

2. Усвоение и практическое применение основных полномочий исполнительных органов государственной власти (Правительства РФ) при составлении проекта бюджета Российской Федерации, а также практическое ознакомление со стадией составления проекта бюджета Российской Федерации;

3. На основе подготовленных материалов практически проследить за порядком рассмотрения и утверждения проекта бюджета Российской Федерации;

4. Закрепление и практическое исполнение полномочий представительных органов государственной власти при рассмотрении и утверждении проекта бюджета Российской Федерации;

5. При практическом участии в названных стадиях бюджетного процесса проследить их прохождение, что позволит более детально уяснить порядок составления, рассмотрения и утверждения проекта бюджета Российской Федерации;

6. В ходе игры необходимо определить объем денежных средств, централизуемых в бюджете Российской Федерации, посредством разработки перспективного финансового плана Российской Федерации, а также составить и утвердить Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период с учетом реальных показателей и собственных исследований социально-экономического развития Российской Федерации.

II Участники игры:

1. Ведущий — преподаватель.

2. «Президент РФ».

3. «Правительство РФ» (5 человек).

4. «Министерство финансов РФ» (10 человек).

5. «Правительственная комиссия по бюджетным проектировкам (Бюджетная комиссия)» (2 человека).

6. «Депутаты Государственной Думы РФ» (10 человек).

7. «Совет Федерации РФ» (2 человека).

III. Подготовка к игре

1. Предварительно необходимо изучить Бюджетное послание Президента РФ на соответствующий год, БК РФ (гл. 19, 19', 20, 21, 22), Федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год (на очередной финансовый год и плановый период) и приложения к нему;

2. Изучить план социально-экономического развития Российской Федерации и прогноз сводного финансового баланса;

3. Определить основные направления бюджетной и налоговой политики Российской Федерации;

4. Составить Бюджетное послание Президента РФ на основе Бюджетного послания Президента РФ на очередной финансовый год и собственных предложений;

5. Составить проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Студенты, входящие в состав «Министерства финансов РФ», на основе изученных данных разрабатывают перспективный финансовый план и проект федерального бюджета по следующей форме.

Перспективный финансовый план Российской Федерации на _____ годы
Основные параметры бюджетной системы Российской Федерации (млрд руб.)

Показатель	Отчетный период	Текущий период	Плановый период		
			первый год	второй год	третий год
Федеральный бюджет					
Доходы					
Расходы					
Межбюджетные трансферты: - бюджетам других уровней - государственным внебюджетным фондам					
Профицит					
Дефицит					
Резервный фонд и Фонд национального благосостояния					
- средства на начало года					
- поступления					
- использование					
- средства на конец года					
Пенсионный фонд РФ					
Доходы без межбюджетных трансфертов					
Доходы с учетом межбюджетных трансфертов					
Расходы					
Дефицит, профицит					
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования					
Доходы без межбюджетных трансфертов					
Доходы с учетом межбюджетных трансфертов					
Расходы					
Дефицит, профицит					
Фонд социального страхования РФ					
Доходы, без межбюджетных трансфертов					
Доходы с учетом межбюджетных трансфертов					
Расходы					
Дефицит, профицит					
Государственный долг					
На начало года:					
- внешний					
- внутренний					
На конец года:					
- внешний					
- внутренний					

Консолидированные бюджеты субъектов РФ и территориальные государственные внебюджетные фонды					
Доходы без межбюджетных трансфертов					
Доходы с учетом межбюджетных трансфертов					
Расходы					
Дефицит, профицит					
Итого:					

В проекте федерального закона о бюджете на финансовый год должны быть отражены:

1. общий объем доходов и расходов бюджета;
2. направления и объемы использования средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния;
3. дефицит бюджета;
4. профицит бюджета;
5. другие показатели, предусмотренные ст. 184¹ БК РФ, а также предоставляются документы согласно ст. 184² БК РФ.

IV. Порядок проведения игры

1. Работа Бюджетной комиссии заключается в рассмотрении вопросов, связанных с разработкой перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета на очередной финансовый год. В частности, Бюджетная комиссия рассматривает основные показатели перспективного финансового плана, проект федерального бюджета, документы и материалы по бюджетному планированию, рассматривает и утверждает результаты оценки бюджетных целевых программ.

2. Составление проекта федерального закона о федеральном бюджете. Президент РФ направляет бюджетное послание Федеральному Собранию РФ, в котором сформулирована бюджетная политика на очередной финансовый год, в соответствии с которой Министерство финансов РФ разрабатывает проект федерального бюджета с учетом следующих основных параметров.

Показатели	Отчетный год	Ожидаемое исполнение	Текущий год		
			первый год	второй год	третий год
Доходы — всего: - налоговые - неналоговые					
Расходы — всего: - процентные - непроцентные					
Межбюджетные трансферты: - бюджетам других уровней - государственным внебюджетным фондам					
Общий объем расходов: - текущие расходы - инвестиционные расходы					

Профицит, дефицит: - источники финансирования дефицита - внешние источники финансирования дефицита					
Стабилизационный фонд: - средства на начало года - поступления - использование - средства на конец года					
Государственный долг РФ: - внешний - внутренний					

Министерство финансов РФ на основе документов и материалов формирует проект федерального бюджета и приложения к нему после рассмотрения Бюджетной комиссией и вносит в Правительство РФ, которое одобряет проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год для внесения в Государственную Думу РФ (ст. 184 БК РФ).

3. Рассмотрение и утверждение проекта федерального закона о федеральном бюджете. Получив указанные документы и материалы, Совет Государственной Думы РФ направляет их в комитет Государственной Думы РФ по бюджету (комитеты по каждому разделу расходов образуются непосредственно в ходе проведения игры).

Комитет по бюджету и налогам дает заключение, на основании которого Совет Государственной Думы РФ принимает решение о принятии Федерального закона о федеральном бюджете на планируемый год к рассмотрению Государственной Думой РФ либо о возвращении в Правительство РФ на доработку. Доработанный законопроект представляется Правительством РФ в Государственную Думу РФ и вновь рассматривается Советом Государственной Думы РФ.

Проект федерального закона о федеральном бюджете рассматривается в трех чтениях.

На данном этапе участники игры, выполняющие роль депутатов Государственной Думы РФ, должны обратиться к статьям БК РФ и самостоятельно определить порядок прохождения всех чтений (порядок прохождения чтений закреплен в ст. 201—207 БК РФ), а также, если требуется в соответствии с бюджетным законодательством РФ, внести изменения в законопроект.

Заключительным этапом данной игры является направление принятого Федерального закона о федеральном бюджете для подписания Президентом РФ.

V. Подведение итогов имитационной игры

Итогом имитационной игры должно стать утверждение федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. В нем должен быть указан перечень необходимых показателей бюджета, определена его экономическая направленность, основные финансируемые программы.

VI. Методические рекомендации

Игра «Бюджетный процесс в Российской Федерации (составление, рассмотрение и утверждение проекта федерального закона о бюджете)» позволяет подробнее изучить стадии бюджетного процесса, получить дополнительные знания о бюджетном планировании, способах повышения уровня бюджетной обеспеченности, совершенствовании бюджетной и налоговой политики с помощью правовых норм. В процессе игры вырабатываются практические навыки работы с бюджетным законодательством, развивается способность моделирования норм финансового права, концентрация внимания к юридическим вопросам

бюджетной политики. Непосредственное участие в игре и присутствие при ее проведении делают возможным получить более системные знания о механизме бюджетного процесса и взаимодействии бюджетного, конституционного и других отраслей права, в зависимости от условий сценария игры.

При подготовке к проведению игры преподавателю необходимо определить ее цели и задачи, объяснить порядок проведения, нацелить ее участников на самостоятельную работу и сформулировать их индивидуальные задания. Важно разъяснить наиболее сложные вопросы, которые могут вызвать затруднения, как при самостоятельной подготовке, так и в процессе игровой имитации нормотворческой деятельности, напомнить основные правила юридической техники. Следует рекомендовать участникам детально ознакомиться с бюджетным законодательством.

По желанию, участников следует объединить их в творческие группы, которые впоследствии должны будут выполнять конкретные полномочия на стадиях составления, рассмотрения и утверждения проекта федерального закона о бюджете.

Немаловажно проконтролировать предварительное изучение и составление необходимых документов и материалов, а также подготовку проекта федерального закона о федеральном бюджете.

Самостоятельной организационной задачей является проверка готовности участников и способность их взаимодействовать между собой.

После проведения игры преподавателю следует подвести итоги, акцентировав внимание на наиболее удачных выступлениях, а также на том, чего не удалось достичь в ходе игры. При этом необходимо прокомментировать грамотно сформулированные предложения, вопросы, законотворческие решения и поощрить отличившихся участников.

Заключительным этапом являются рекомендации преподавателя по дальнейшему изучению бюджетного законодательства.