

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Амурский государственный университет»**

Кафедра Конституционного права

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовое право**

Основной образовательной программы по направлению подготовки 030501.65  
«Юриспруденция»

2012год.

УМКД разработан -старшим преподавателем Кадыхановой Светланой Анатольевной.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры

Протокол заседания кафедры от» \_\_\_\_» \_\_\_\_\_201г. №\_

Зав. Кафедрой \_\_\_\_\_

Утвержден

Протокол заседания УМСС для специальностей: 030501.65 – «Юриспруденция»; 080105.65  
«Финансы и кредит»

От» \_\_\_\_» \_\_\_\_\_2012г. № \_\_\_\_\_

Председатель УМСС \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

Рабочая программа	4
План-конспект лекций	17
Методические указания	45
Методические указания по изучению дисциплины	45
Методические указания к практическим занятиям	46
План проведения практических занятий	47
Методические указания по самостоятельной работе студентов	62
Контроль знаний	63
Интерактивные технологии и инновационные методы, используемые в образовательном процессе	75

## ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

РГ - Российская газета

РФ - Российская Федерация

СЗ РФ - Собрание законодательства Российской Федерации

ФЗ - Федеральный закон

ФКЗ - Федеральный конституционный закон

ЦБ РФ - Центральный Банк (Банк России) Российской Федерации

БК РФ - Бюджетный кодекс Российской Федерации

НК РФ - Налоговый кодекс Российской Федерации

ТК РФ - Таможенный кодекс Российской Федерации

ФССН - Федеральная служба страхового надзора

ФСФМ - Федеральная служба по финансовому мониторингу

ФТС - Федеральная таможенная служба

ФАС - Федеральная антимонопольная служба

ФСФР - Федеральная служба по финансовым рынкам

## **1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе.**

В условиях формирования рыночных отношений повышается роль таких экономических рычагов, как финансы, кредит, бюджет, налоги и другие, с помощью которых государство управляет общественными процессами, реализуя поставленные перед ним цели и задачи.

**Целью** освоения дисциплины «Финансовое право» на основе изучения содержания и практики применения источников законодательства являются:

- ознакомление с содержанием финансовых правовых норм и практики их применения;
  - уяснение значения норм, регулирующих отношения в финансовой сфере;
  - получения комплексного представления о финансовом праве;
  - формирование навыков применения финансовых правовых норм в практической деятельности.
- Изучение дисциплины «Финансовое право» предусмотрено государственным образовательным стандартом и учебным планом по специальности юриспруденция, Ее **задачей** является формирование у студентов знаний о правовых основах финансовой системы; о необходимости макрокорпораций и их особенностях; о сущности фискальной, денежно-кредитной, социальной и инвестиционной политики; умения анализировать в общих чертах основные экономические события в своей стране и за ее пределами, находить и использовать информацию, нужную для ориентирования в основных текущих проблемах экономики и ее правового регулирования. Полноценное усвоение курса, невозможно без знания конституционного устройства России, ее конституционного и административного права. Поэтому « Финансовое право РФ» тесно связано с дисциплинами стандарта «Экономическая теория». «История государства и права России», «Конституционное право Р Ф», «Административное право», «Муниципальное право РФ».

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО**

Финансовое право относится к числу дисциплин базовой (обязательной) части профессионального цикла. Значение курса обусловлено местом и ролью одноименной отрасли права в правовой системе Российской Федерации.

Курс формирует у студентов умение взаимосвязанного применения Общей и Особенной частей финансового права; анализа бюджета и денежного обращения; обучает специфике формирования и анализа финансовых документов, прививает навык логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения, свободно оперировать юридическими и экономическими понятиями и категориями; анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.

Курс «Финансовое право РФ» состоит из двух взаимосвязанных частей: общей и особенной. Общая часть предполагает рассмотрение вопросов, связанных с финансовой деятельностью государства, финансово-правовых норм и отношений, финансового контроля. В рамках «Особенной части» конкретизируются теоретические положения «Общей части» по следующим основным направлениям:

- бюджетное право;
- правовое регулирование государственных доходов;
- правовое регулирование государственных расходов и бюджетного финансирования;
- правовые основы банковской деятельности и основы валютного законодательства.

Принципы построения общей части курса: проблемно-тематической, особенной части: отраслевой.

Понятие финансов и финансовой деятельности; финансовая система; понятие финансового права; источники финансового права; финансовый контроль; бюджетная система; бюджетное право; понятие налога; налоговое право; государственные займы; банковская система; банковское право; инвестиционное право; валютное регулирование; право регулирования денежного обращения.

### **3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.**

- толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты;
  - обеспечивать соблюдение законодательства в деятельности государственных органов, физических и юридических лиц;
  - юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
  - разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;
  - принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом;
  - систематически повышать свою профессиональную квалификацию, изучать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе.
- обладать гражданской зрелостью и высокой общественной активностью, профессиональной этикой, правовой и психологической культурой, глубоким уважением к закону и бережным отношением к социальным ценностям правового государства, чести и достоинству гражданина, высоким нравственным сознанием, гуманностью, твердостью моральных убеждений, чувством долга, ответственностью за судьбы людей и порученное дело, принципиальностью и независимостью в обеспечении прав, свобод и законных интересов личности, ее охраны и социальной защиты, необходимой волей и настойчивостью в исполнении принятых правовых решений, чувством нетерпимости к любому нарушению закона в собственной профессиональной деятельности;
- понимать сущность и социальную значимость своей профессии, четко представлять сущность, характер и взаимодействие правовых явлений, знать основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний и значение для реализации права в профессиональной деятельности.

### **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

П/п	Тема	Лекции	Семинары	СРС
1	2	3	4	5
1	Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления	4	4	5
2	.Предмет и система финансового права.	2	2	5
3	Финансово-правовые нормы и отношения	2	2	5
4	Финансовый контроль.	4	4	5
5	Бюджет и бюджетное право	2	2	5
6	Бюджетный процесс	4	4	5
7	Правовое регулирование государственных доходов.	2	2	5
8	Налоговое право.	4	4	5
9	Налоги и обязательные платежи	4	4	5
10	Налоговая администрация.	2	2	5
11	Правовые основы государственного кредита, госу-	2		5

	дарственного и личного страхования. Государственный долг.			
12	Правовые основы государственных расходов, основные направления публично-правового регулирования страхового дела в Российской Федерации.		2	5
13	Сметно-бюджетное финансирование.	2	2	5
14	Правовые основы банковской деятельности	2	2	5
15	Основы валютного законодательства.	2	2	2
	Всего	38	38	72

## 5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1 Лекции

#### *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. Предмет и система 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

### **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, рас-

смотрение 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. Правовое регулирование государственных доходов.**

Понятие и система государственных доходов. Централизованные и децентрализованные доходы. Система доходов бюджетов. Публично-правовые и частно-правовые доходы, их правовые особенности. Порядок установления доходов бюджетов.

#### **Тема 8. Налоговое право.**

Понятие налогов, их функции, роль, система и виды. Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений. Объекты обложения налогами. Единицы обложения. Ставки налогов. Сроки уплаты налогов. Льготы по налогам. Ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства. Охрана прав налогоплательщиков. Порядок обжалования налоговых органов.

#### **Тема 9. Налоги и обязательные платежи**

Понятие налога и сбора. Признаки и функции налога. Виды налогов. Основные элементы налога. Порядок установления, введения и отмены налогов и сборов. Понятие налогового права. Система источников налогового права. Систематизация налогового права. Законодательство о налогах ?кодекс РФ. Практика Конституционного Суда РФ как источник налогового права. Принципы законодательства о налогах и сборах. Действие актов законодательства о налогах и сборах во времени. Международные договоры и соглашения по вопросам налогообложения. Понятие и содержание международного налогового права. Налоговые правоотношения. Виды налоговых правоотношений. Структура налоговых правоотношений. Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Налогоплательщики и плательщики сборов. Налоговые органы и органы, наделенные правами налоговых органов. Налоговые агенты. Сборщики налогов. Объекты налогообложения .Обязанность по уплате налогов и сборов. Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов. Изменение срока уплаты налога и сбора. Требование уплаты налога и сбора. Обеспечение исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Налоговый контроль. Виды, формы и методы налогового контроля. Камеральные и выездные налоговые проверки. Налоговая тайна. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение. Виды налоговых правонарушений. Формы вины при совершении налогового правонарушения. Обстоятельства, исключающие вину в совершении налогового правонарушения. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции. Налоговые споры. Защита прав налогоплательщика. Система налогов и сборов в Российской Федерации. Соотношение понятий «налоговая система» и «система налогов и сборов». Специальные налоговые режимы .Общая характеристика федеральных налогов и сборов. Общая характеристика региональных налогов. Общая характеристика местных налогов

#### **Тема 10. Налоговая администрация.**

Задачи и функции налоговой администрации. Органы, осуществляющие сбор налогов. Органы, осуществляющие сбор налогов. Органы, осуществляющие контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов. Органы, осуществляющие оперативно-розыскные мероприятия по выявлению и пресечению налоговых правонарушений.

#### **Тема 11. Правовые основы государственного кредита, государственного и личного страхования. Государственный долг.**

Понятие и формы государственного кредита. Государственный долг, понятие, виды, формы. Правовое регулирование государственных займов. Управление государственным долгом. Привлечение вкладов населения как форма государственного кредита. Понятие, функции, отрасли и виды государственного страхования. Финансово-правовые отношения в области государственного страхования. Понятие государственного и муниципального кредита. Принципы государственного и муниципального кредита. Принцип возвратности. Принцип возмездности. Принцип добровольности. Принцип срочности. Принцип целевой направленности. Принцип обеспеченно-

сти. 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.

### **Тема 12. Правовые основы государственных расходов, основные направления публично-правового регулирования страхового дела в Российской Федерации.**

Понятие и система расходов государства. Централизованные и децентрализованные расходы. Принципы финансирования расходов. Принципы бюджетного финансирования. Объекты бюджетного финансирования. Правовой институт государственных расходов и бюджетного финансирования. 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 тельное 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 13. Сметно-бюджетное финансирование.**

Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты. Порядок сметно-бюджетного финансирования. Смета, ее содержание, порядок составления и утверждения смет бюджетных организаций. 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. Правовое регулирование государственных расходов на социально-культурные мероприятия. Расходы на оборону. Правовое регулирование расходов на содержание государственного аппарата. Внебюджетные (специальные) средства бюджетных учреждений.

### **Тема 14. Правовые основы банковской деятельности.**

Система и основные функции банков. Правовое регулирование банковской деятельности. Контроль банков за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, объединений и организаций. Санкции, применяемые банками при нарушении финансово-хозяйственной и кредитной дисциплины. 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. Правовые основы расчетов в РФ, формы расчетов, особенности расчетных правоотношений. Контроль за соблюдением расчетной дисциплины и ответственность за ее нарушение. Правовое регулирование денежного обращения. Принципы планирования обращения. Баланс денежных расходов и доходов населения. Кассовый план, порядок его составления, рассмотрения и утверждения. Эмиссионное право. Правило ведения кассовых операций. Принцип единства кассы. Правила хранения денег. Контроль за соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег.

#### **Тема 15. Основы валютного законодательства.**

Задачи и принципы валютного регулирования. Виды валютных операций, правила их осуществления. 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. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений. Принцип срочности. Принцип целевой направленности. Принцип обеспеченности. Понятие и содержание денежно-кредитной и валютной политики Российской Федерации. Органы, ее осуществляющие.

## **6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

Самостоятельная работа может выполняться студентом в читальном зале библиотеки, в учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Организация самостоятельной работы студента должна предусматривать контролируемый доступ к базам данных, к ресурсу Интернет. Обязательно предусматриваются получение студентом консультации, контроль и помощь со стороны преподавателя.

№ п/п	№ раздела (темы) дисциплины	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
	Тема 1	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы по Финансовому праву. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 2	Изучение Финансового права других источников. Изучение учебной и научной литературы по Финансовому праву. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 3	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы по финансовому праву. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 4	Изучение Финансовому праву и других источ-	5

		ников. Изучение учебной и научной литературы по Финансовому праву. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	
	Тема 5	Изучение Финансового права и других источников . Изучение учебной и научной литературы по финансовому праву . Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 6	Изучение Финансового права и других источников Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 7	Изучение Финансового права и других источников Изучение учебной и научной литературы по . Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 8	Изучение Финансового права и других источников Изучение учебной и научной литературы. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 9	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 10	Изучение Финансового права и других источников Изучение учебной и научной литературы по конституционному праву России. Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 11	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 12	Изучение Финансового права и других источников Изучение учебной и научной литературы Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
	Тема 13	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов.	5
Те ма	Тема 14	Изучение Финансового права других источников Финансового права. Изучение учебной и научной литературы .Подготовка к семинар-	5

		ским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка к докладам.	
	Тема 15	Изучение Финансового права и других источников. Изучение учебной и научной литературы Подготовка к семинарским занятиям, конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов	2
		ВСЕГО	72

### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ:

1. Роль финансов в решении социально-экономических проблем и стабилизации российской экономики
- 2 Государственное финансовое регулирование отраслевой структуры российской экономики и пути его совершенствования
- 3 Государственное финансовое воздействие на выравнивание уровня социально-экономического развития территорий Российской Федерации и пути совершенствования методов финансового регулирования территориальных пропорций
- 4 Усиление финансовых методов воздействия на социальные процессы в условиях проводимых в России социальных реформ и реформы бюджетного процесса
- 5 Финансовая система России в условиях углубления рыночных реформ и пути достижения ее устойчивости
6. Сравнительный анализ современной финансовой системы Российской Федерации и финансовых систем развитых федеративных государств с либерально-демократической системой управления
7. Современная система органов управления государственными финансами в Российской Федерации и перспективы ее совершенствования
8. Современная система органов управления местными финансами в Российской Федерации и перспективы ее совершенствования
- 9 Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов федеральных органов государственной исполнительной власти Российской Федерации
10. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов государственной исполнительной власти субъектов Российской Федерации
11. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов местного самоуправления России
12. Проблемы реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации: итоги, обобщение первого опыта
13. Совершенствование управления финансами федеральных органов власти в Российской Федерации
14. Совершенствование управления финансами субъектов Российской Федерации
15. Совершенствование управления финансами муниципальных образований в Российской Федерации
- 16 Роль и место Федерального казначейства в системе управления финансами в Российской Федерации
- 17 Оптимизация управления бюджетными средствами на федеральном уровне в Российской Федерации
18. Оптимизация управления бюджетными средствами на субфедеральном уровне в Российской Федерации
19. Оптимизация управления бюджетными средствами на местном уровне в Российской Федерации

20. Проблемы формирования и использования финансовых ресурсов бюджетной организаций в условиях реформирования бюджетного процесса
21. Финансовое обеспечение государственных обязательств и общенациональных приоритетов
22. Повышение роли государственного и муниципального финансового контроля в эффективном и результативном управлении финансами в соответствии с приоритетами государственной политики
23. Роль Счетной Палаты Российской Федерации в повышении эффективности государственного финансового контроля за федеральной собственностью и целевым и результативным использованием федеральных финансовых ресурсов
24. Повышение эффективности и результативности финансово-бюджетного надзора в рамках совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации
25. Контроль органов Федерального казначейства за поступлением и целевым использованием государственных финансовых ресурсов
26. Предварительный и текущий контроль органов Федерального казначейства за ведением операций бюджетополучателями со средствами федерального бюджета
27. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов
28. Эффективность проводимой в России финансовой политики и финансового механизма ее реализации в среднесрочной перспективе
29. Бюджетное устройство Российской Федерации и направления его дальнейшего развития
30. Бюджетная система Российской Федерации в условиях углубления рыночных реформ

## **7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Изучение дисциплины «Финансового права» предполагает проведение лекционных занятий в соответствии с тематическим планом.

Тесты действия, ситуационные тесты (имитационные методы учебной деятельности, деловая игра, метод проектов, кейс-метод.

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Текущий контроль успеваемости осуществляется на семинарских занятиях по пройденным темам путем проверки конспектов, контрольных работ.

### **8.1 Контрольная работа по предмету “Финансовое право”**

Задание 1

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “Предметом финансового права являются возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств”

Дипломатические отношения;

Общественное мнение;

Общественные отношения;

Рыночные отношения;

Административные отношения.

Вопрос 2. Финансовые отношения возникают между:

Между субъектами федерации по поводу распределению финансовых ресурсов страны;

Между участниками сделки по продаже недвижимости;

Между наследниками имущества;

Между предприятиями - акционерами одной компании;

Между физическими лицами - акционерами одной компании.

Вопрос 3. Какое из приведенных ниже определений является верным:

Финансовая система - это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;

Финансовая система - это совокупность всех финансовых институтов государства.

Финансовая система - это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами.

Финансовая система - это банки и другие кредитные организации.

Финансовая система - это Министерство финансов РФ.

Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: “Основным методом правового регулирования финансового права является метод .....”:

Принуждения;

Командования;

Власти и подчинения.

Командования и подчинения;

Власти и командования;

Вопрос 5. Финансовое право - это

Совокупность финансовых отношений по поводу распределения денежных средств;

Совокупность норм общественного порядка;

Свод законов и правил ведения финансовых переговоров;

Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств;

Словарь терминов, употребляемых при финансовых расчетах.

Задание 2

Вопрос 1. Какое из приведенных ниже высказываний является верным?

Финансовое право - часть гражданского права;

Финансовое право - обособившаяся часть государственного (конституционного) и административного права.

Финансовое право - часть административного права;

Финансовое право - часть государственного (конституционного) права;

Финансовое право - обособившаяся часть гражданского и административного права;

Вопрос 2. Вставьте пропущенные слова: Финансово - правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических .....

Правах и обязанностях;

Полномочиях;

Полномочиях и обязанностях;

Правах и полномочиях;

Возможностях.

Вопрос 3. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:

Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;

Материальными, процессуальными;

Материальными, обязывающими;

Уполномочивающими, процессуальными;

Обязывающими, процессуальными.

Вопрос 4. В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений нормы финансового права могут быть:

Материальными, обязывающими;

Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;

Материальными, процессуальными;

Уполномочивающими, процессуальными;

Обязывающими, процессуальными.

Вопрос 5. Финансово-правовая норма состоит из:

Гипотезы и санкции;

Гипотезы и диспозиции;

Гипотезы, диспозиции и санкции.

Санкции и диспозиции;

Гипотезы и теоремы;

Задание 3

Вопрос 1. Различие Общей и Особенной частей финансового права:

Состоит в том, что в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;

Не существует;

Является надуманным;

Состоит в том, что в общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в особенной - к частному;

Состоит в том, что в общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в особенной - с финансовой системой России.

Вопрос 2. Источниками финансового права являются:

Труды классиков политэкономии, философии, политологии, финансов;

Конституция Российской Федерации;

Акты органов государственной власти;

Формы выражения финансово-правовых норм.

Акты органов государственной власти; акты главы государства; акты высшего органа исполнительной власти; акты федеральных органов судебной власти;

Вопрос 3. Акты органов государственной власти включают в себя:

Акты законодательного органа Российской Федерации - Федерального собрания;

Акты главы государства;

Все перечисленное в пп.1., 2., 4., 5.

Акты Правительства Российской Федерации;

Акты федеральных органов судебной власти.

Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: “Другую группу источников финансового права составляют ..... субъектов Российской Федерации”

Акты Правительства Российской Федерации;

Постановления и решения органов местного самоуправления;

Конституции, уставы, законы и иные нормативные акты;

Подзаконные акты, принимаемые органами судебной власти;

Акты главы государства.

Вопрос 5. Такие источники финансового права, как подзаконные акты учреждений, предприятий и организаций, издаваемые в области организации финансовой деятельности и оперативного управления государственными финансами существуют в виде:

Нормативных приказов, инструкций министров, руководителей государственных комитетов и ведомств;

Постановлений Правительства РФ;

Конституций и уставов;

Решения Конституционного суда РФ и Высшего арбитражного суда;

Акты высшего органа исполнительной власти.

Примечание: для подготовки к семинарам используется литература и источники, указанные ниже.

## **ПИСЬМЕННЫЕ РАБОТЫ**

В соответствии с учебным планом направления подготовки 030501.65 по Финансовому праву студенты выполняют следующие виды письменных работ

-рефераты

-выпускная квалификационная (дипломная) работа .

Письменная работа представляет собой теоретическое или экспериментальное исследование одной из актуальных тем в области юриспруденции, в которой выпускник демонстрирует

уровень овладения необходимыми теоретическими знаниями и практическими умениями и навыками, позволяющими ему самостоятельно решать профессиональные задачи.

## **8.2 В перечне представлены примерные темы дипломных работ.**

Тема может быть изменена после консультаций с преподавателем. Студент может предложить свою тему. (СТУДЕНТ МОЖЕТ, ИСХОДЯ ИЗ НАУЧНОГО ИНТЕРЕСА И ИМЕЮЩИХСЯ МАТЕРИАЛОВ, ПРЕДЛОЖИТЬ СВОЮ «ИНИЦИАТИВНУЮ» ТЕМУ, ПРЕДВАРИТЕЛЬНО СОГЛАСОВАВ С ПРЕДПОЛАГАЕМЫМ НАУЧНЫМ РУКОВОДИТЕЛЕМ)

1. Роль финансов в решении социально-экономических проблем и стабилизации российской экономики
2. Государственное финансовое регулирование отраслевой структуры российской экономики и пути его совершенствования
3. Государственное финансовое воздействие на выравнивание уровня социально-экономического развития территорий Российской Федерации и пути совершенствования методов финансового регулирования территориальных пропорций
4. Усиление финансовых методов воздействия на социальные процессы в условиях проводимых в России социальных реформ и реформы бюджетного процесса
5. Финансовая система России в условиях углубления рыночных реформ и пути достижения ее устойчивости
6. Сравнительный анализ современной финансовой системы Российской Федерации и финансовых систем развитых федеративных государств с либерально-демократической системой управления
7. Современная система органов управления государственными финансами в Российской Федерации и перспективы ее совершенствования
8. Современная система органов управления местными финансами в Российской Федерации и перспективы ее совершенствования
9. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов федеральных органов государственной исполнительной власти Российской Федерации
10. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов государственной исполнительной власти субъектов Российской Федерации
11. Проблемы формирования и эффективного использования финансовых ресурсов органов местного самоуправления России
12. Проблемы реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации: итоги, обобщение первого опыта
13. Совершенствование управления финансами федеральных органов власти в Российской Федерации
14. Совершенствование управления финансами субъектов Российской Федерации
15. Совершенствование управления финансами муниципальных образований в Российской Федерации
16. Роль и место Федерального казначейства в системе управления финансами в Российской Федерации
17. Оптимизация управления бюджетными средствами на федеральном уровне в Российской Федерации
18. Оптимизация управления бюджетными средствами на субфедеральном уровне в Российской Федерации
19. Оптимизация управления бюджетными средствами на местном уровне в Российской Федерации
20. Проблемы формирования и использования финансовых ресурсов бюджетной организаций в условиях реформирования бюджетного процесса
21. Финансовое обеспечение государственных обязательств и общенациональных приоритетов

- 22.Повышение роли государственного и муниципального финансового контроля в эффективном и результативном управлении финансами в соответствии с приоритетами государственной политики
- 23.Роль Счетной Палаты Российской Федерации в повышении эффективности государственного финансового контроля за федеральной собственностью и целевым и результативным использованием федеральных финансовых ресурсов
- 24.Повышение эффективности и результативности финансово-бюджетного надзора в рамках совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации
- 25.Контроль органов Федерального казначейства за поступлением и целевым использованием государственных финансовых ресурсов
- 26.Предварительный и текущий контроль органов Федерального казначейства за ведением операций бюджетополучателями со средствами федерального бюджета
- 27.Финансовый рынок и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов
- 28.Эффективность проводимой в России финансовой политики и финансового механизма ее реализации в среднесрочной перспективе
- 29.Бюджетное устройство Российской Федерации и направления его дальнейшего развития
30. Бюджетная система Российской Федерации в условиях углубления рыночных реформ
31. Анализ и развитие бюджетной системы Российской Федерации
32. Проблемы формирования эффективной модели бюджетного федерализма в России на современном этапе реформирования организации финансовых отношений
- 33.Совершенствование механизма межбюджетных отношений в Российской Федерации на современном этапе реформирования организации финансовых отношений
- 34.Совершенствование нормативно-правового регулирования разграничения расходных полномочий между уровнями бюджетной системы Российской Федерации
- 35.Совершенствование межбюджетного регулирования в направлении сбалансированности бюджетов органами власти на каждом уровне
- 36.Межбюджетные трансферты на федеральном уровне совершенствование межбюджетного регулирования в Российской Федерации
- 37.Межбюджетные трансферты на региональном уровне совершенствование межбюджетного регулирования в субъектах Российской Федерации
38. Место реформирования бюджетного процесса в системе социально-экономических реформ
- 39.Повышение эффективности государственных расходов в рамках комплексной реформы бюджетной системы
- 40.Реформирование бюджетного процесса в Российской Федерации в направлении повышения результативности бюджетных расходов и оптимизации управления бюджетными средствами на всех уровнях бюджетной системы
- 41.Реформирование бюджетной классификации Российской Федерации и бюджетного учета
- 42.Действующий механизм формирования и анализа расходных обязательств и пути его совершенствования
43. Совершенствование среднесрочного финансового планирования в Российской Федерации
44. Бюджетное планирование, ориентированное на результат, как мера по повышению эффективности государственного управления
- 45.Бюджетное планирование на федеральном уровне управления и его совершенствование в контексте реформы бюджетного процесса
- 46.Бюджетное планирование на региональном уровне управления и его совершенствование в условиях реформирования бюджетного процесса
- 47.Бюджетное планирование на местном уровне самоуправления и его совершенствование в условиях реформирования бюджетного процесса
- 48.Совершенствование и расширение сферы применения программно-целевых методов бюджетного планирования в России
- 49.Финансовое обеспечение федеральных целевых программ и пути его совершенствования

50. Эффективность системы государственных закупок в России и совершенствование принципов их организации
51. Анализ международного опыта закупок товаров, работ и услуг для государственных нужд и совершенствование используемых в России механизмов
52. Формирование доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и рекомендации по их увеличению
53. Формирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и рекомендации по повышению результативности их использования
54. Управление бюджетными доходами в структуре механизма управления федеральными финансами в Российской Федерации
55. Управление бюджетными доходами в структуре механизма управления региональными и муниципальными финансами в Российской Федерации
56. Регулирование ликвидностью Единого казначейского счета Федерального казначейства
57. Управление бюджетными расходами в структуре механизма управления федеральными финансами в Российской Федерации
58. Управление бюджетными расходами в структуре управления региональными и муниципальными финансами в Российской Федерации
59. Управление общественными инвестициями в российской практике и международный опыт
60. Управление бюджетными закупками в России и за рубежом
61. Управление государственным долгом в Российской Федерации
62. Управление долгом субъектов Российской Федерации и муниципальных образований
63. Сбалансированность бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и методы ее достижения
64. Пути достижения сбалансированности бюджета субъекта Российской Федерации и повышения его устойчивости
65. Пути достижения сбалансированности бюджета муниципального района и повышения его устойчивости
66. Пути достижения сбалансированности бюджета городского округа и повышения его устойчивости
67. Пути достижения сбалансированности бюджета поселения и повышения его устойчивости
68. Проблемы обеспечения устойчивости федерального бюджета в долгосрочной перспективе
69. Механизмы формирования нефтегазового баланса бюджета России
70. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния - инструменты достижения экономической и финансовой стабильности
71. Повышение роли регионального и местного бюджетов в социально-экономическом развитии территории в Российской Федерации
72. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов консолидированного бюджета Российской Федерации за последние три года, выявление тенденций, складывающихся пропорций
73. Федеральный бюджет - важнейший инструмент реализации государственной политики
74. Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов федерального бюджета России за последние три года, выявление тенденций, складывающихся пропорций
75. Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов бюджета субъекта Российской Федерации за последние три года (на примере конкретного субъекта РФ), выявление тенденций, складывающихся пропорций
76. Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов бюджета муниципального образования Российской Федерации за последние три года (на примере конкретного муниципального района или поселения), выявление тенденций, складывающихся пропорций

*Требования к реферативной работе:*

Текст должен быть напечатан с использованием компьютера и принтера, на одной стороне листа белой бумаги формата А4, через полтора интервала. Цвет шрифта должен быть чер-

ным, размер – 14, гарнитура – Times New Roman, текст располагается по ширине (формату) с включенным переносом слов. Текст работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 30 мм. Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, применяя шрифты разной гарнитуры (курсив, размер, жирность). Объем текста не должен превышать 10-12 листов. Страницы работы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту (за исключением титульного листа). Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки. В структуре работы должны быть выделены: титульный лист, основной текст, библиографический список, включающий указание использованных нормативных источников, а также научных трудов по избранной тематике.

### 8.3 Тематика рефератов.

1. Бюджетное право и бюджетный процесс в Амурской области.
2. Система российского бюджетного законодательства.
3. Развитие бюджетного законодательства Российской Федерации. Бюджетная реформа
4. Согласительные процедуры в федеральном бюджетном законодательстве.
5. Участие государственных учреждений в гражданском обороте.
6. Институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства.
7. Структура банковской системы Российской Федерации.
8. Особенности финансовых правоотношений.
9. Субъекты финансовых правоотношений.
10. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
11. Функции органов, осуществляющих финансовую деятельность.
12. Правовые нормы финансовой деятельности государства и местного самоуправления.
13. Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков.
14. Правовое регулирование налогов с физических лиц.
15. Правовое регулирование налогов с юридических лиц. Особенности налогообложения малых предприятий.
16. Правовое регулирование налогов субъектов РФ и местных налогов.
17. Налоговая система РФ.
18. Налоговые правоотношения.
19. Налоговое и бюджетное право: разграничение предметов.
20. Понятие налога в законодательстве и судебной практике.
21. Налоговая реформа. Совершенствование налогового законодательства.
22. Налоговые споры.
23. Налоги и налоговая политика.
24. Сбор как налоговый платеж и отличительные черты сбора от налога. Фискальные платежи.
25. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение.
26. Основания освобождения налогоплательщика от ответственности за нарушения налогового законодательства.
27. Принцип презумпции невиновности при совершении налоговых правонарушений.
28. Смягчающие налоговую ответственность обстоятельства.
29. Соотношение уклонения от уплаты налогов и оптимизации налогообложения.
30. Защита прав налогоплательщиков.
31. Налоговое планирование: сущность, этапы, инструменты.
32. Счетная палата.
33. Федеральное казначейство.
34. Аудит.
35. Правовая основа бюджетных правоотношений.
36. Бюджетное устройство РФ.
37. Стадии бюджетного процесса.
38. Государственный кредит.
39. Формы государственного внутреннего долга.

1. Правовое регулирование страхования.
2. Банковская система РФ (Закон о банках и банковской деятельности).
3. Правовой статус кредитных органов. Лицензирование.
4. Правовое положение Центрального банка РФ.
5. Взаимоотношение Центрального банка с кредитными организациями.
6. Коммерческая и банковская тайна: проблемы правового регулирования.
7. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.
8. Аспекты правового регулирования отдельных банковских операций.
9. Понятие денежной системы РФ.
10. Правовые основы обращения налоговых денег.
11. Правовые основы безналичного денежного обращения.
12. Правила ведения кассовых операций.
13. Расчеты пластиковыми карточками.
14. Продажа товаров через Интернет.
15. Контрольно-кассовые машины и бланки строгой отчетности.
16. Правовые основы валютного регулирования.
17. Валютный контроль и экономическая безопасность Российской Федерации..
18. Правила вывоза, ввоза и обмена иностранной валюты на территории РФ.
19. Правовые основы международных валютно-финансовых отношений.
20. Виды валютных операций и правила их осуществления.
21. Правовые основы государственных расходов.
22. Сметно-бюджетное финансирование.
23. Формы и методы финансового контроля.
24. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета: процедура, полномочия исполнительных и законодательных органов.
25. Согласительные процедуры в федеральном бюджетном законодательстве.
26. .Исполнение бюджета как важнейший элемент бюджетного процесса: правовое обеспечение.
27. Институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства.
28. Юридическая природа денег.
29. Государственное регулирование денежной эмиссии.
30. .Правовое регулирование денежного обращения.
31. Правовая природа безналичных денег.
32. Расчеты пластиковыми карточками.
33. Контрольно-кассовые машины и бланки строгой отчетности.
34. .Целевые задачи государственного и муниципального кредита
35. Правовая основа государственного и муниципального кредита.
36. Классификация государственного и муниципального долга.
37. Управление государственным и муниципальным долгом
38. Понятие, виды, порядок эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.
39. Государственные кредиты.
40. .Ценная бумага как финансово-правовое понятие.
41. .Институт государственного страхования в системе финансового права.
42. .Проблемы законодательного регулирования государственного страхования.
43. .Государственное социальное страхование: содержание, перспективы развития.
44. .Государственный надзор и контроль в сфере страховой деятельности.8
45. .Валютно-финансовые правоотношения: понятие, субъекты.
46. Правовые аспекты механизма валютного регулирования в РФ.
47. Лицензирование валютных операций коммерческих банков.
48. .Инструменты валютного контроля..
49. .Ответственность за нарушение правил валютных операций

### **Экзаменационные вопросы.**

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. Счетная палата.
18. Федеральное казначейство.
19. Аудит.
20. Методы финансового контроля. Ревизия.
21. Понятие бюджетного права и бюджетных правоотношений.
22. Правовая основа бюджетных правоотношений.
23. Бюджетное устройство РФ.
24. Понятие и принципы бюджетного процесса.
25. Стадии бюджетного процесса, их характеристика.
26. Бюджетные права субъектов РФ.
27. Бюджетный контроль и бюджетная ответственность.
28. Бюджетная классификация.
29. Межбюджетные отношения. Трансферты.
30. Временная финансовая администрация.
31. Изменение лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований.  
Классификация целевых государственных и местных фондов.
29. Налоги, понятие, роль.
30. Понятие налогового права. Правовая основа (источники)
31. Налоговая система РФ.
32. Налоговые правоотношения, характеристика субъектов налоговых правоотношений.
33. Защита прав субъектов налоговых правоотношений.
34. Общая характеристика налогов с юридических лиц.
35. Общая характеристика налогов с физических лиц.
36. Особенности местных налогов и сборов.
37. Понятие и значение государственного кредита.
38. Формы государственного внутреннего долга.
39. Управление государственным долгом.
- Правовое регулирование страхования.
40. Понятие банковского права. Источники.
41. Банковская система РФ (Закон о банках и банковской деятельности).
42. Правовой статус кредитных органов (Лицензирование).
43. Правовое положение Центрального банка РФ.
44. Взаимоотношение центрального банка с кредитными организациями.
45. Понятие денежной системы РФ.
46. Правовые основы обращения налоговых денег.
47. Правовые основы безналичного денежного обращения.
48. Правила ведения кассовых операций.
49. Понятие и содержание валютного регулирования.

50. Валютный контроль.

51. Правовое регулирование отдельных валютных операций.

52. Меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Индивидуальная работа студента сводится к написанию реферата. В конце 5 семестра студентом сдается экзамен по предложенной программе.

## **9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

а) основная литература:

1. Финансовое право : учеб. : рек. УМО/ отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. -2-е изд., перераб. и доп.. -М.: Проспект, 2009. -520 с.
2. Бюджетное право : учеб.пособие: рек. Мин. обр. РФ/ под ред. Г. Б. Поляка, П. И. Кононова. -5-е изд., перераб. и доп.. -М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008. -272 с.:
3. Финансовое право : учеб.: рек. Мин. обр. РФ/ отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. -2-е изд., перераб. и доп.. -М.: Проспект; М.: Велби, 2007. -520 с.

б) дополнительная литература

1. Финансовое право: учебное пособие: рек. УМО/ П.В. Павлов-М: Омега-Л,2007-336с.
2. Финансовое право: учеб./ Л.Г. Вострикова-М.:Юстицинформ, 2009-284с.
3. Финансовое право и деньги(моногр.)/М.В. Карасева-Воронеж: Изд.-Воронеж гос. ун-та, 2006-56с.
4. Финансовое право (Текст): учеб/ И.Н.Барциц, Г.В. Петрова-М: РАГС, 2010-420с.
5. Финансовое право Российской Федерации (Текст): учеб.пособие/ под ред. В.Б. Алексеева-М.: ВолтерсКлувер, 2010-291 с.
6. Финансовое право (Текст): учеб.пособие для студентов заочного отд./Н.А. Петрова-Благовещенск: УКЦ Юрист, 2008-72с.
7. Финансовое право (Текст): учеб: рее. УМО/отв.ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко-М: Проспект, 2009-520с.
8. Финансовое право: учеб.: рек. Мин.обр.РФ/ отв.ред. Н.И.Химичева-М.: Норма, 2009-768с.

В) периодические издания:

### **Профессиональные журналы**

Lex Russica (Русский закон)

Бюллетень Верховного Суда РФ

Вестник Амурского государственного университета

Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

Вестник гражданского права

Вестник Московского университета Сер. 11, Право

Государство и право

Журнал российского права

Закон

Закон и право

Законность

Законодательство

История государства и права

Московский журнал международного права

Право и экономика

Российская юстиция

Российский внешнеэкономический вестник

Третейский суд

Хозяйство и право

Черные дыры в Российском законодательстве

КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD. 2010. – Вып. 14

ГАРАНТ-СТУДЕНТ: специальный выпуск для студентов, аспирантов и преподавателей. CD, 2011.

**2) интернет-ресурсы:**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – сайт справочной правовой системы КонсультантПлюс

[www.garant.ru](http://www.garant.ru) – сайт справочной правовой системы Гарант

[www.constitution.garant.ru](http://www.constitution.garant.ru) – сайт, посвященный Конституции России

[www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сервер органов государственной власти

[www.amursu.ru](http://www.amursu.ru) – сайт Амурского государственного университета

Справочно-правовая система «Кодекс»..

[www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) официальный сайт Президента РФ.

[www.praivitelstvo.pfili](http://www.praivitelstvo.pfili)[www.government.ru](http://www.government.ru) официальный сайт Правительства РФ.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России).

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) официальный сайт Министерства финансов РФ.

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) официальный сайт Федеральной налоговой службы.

[www.fssp.ru](http://www.fssp.ru) официальный сайт Федеральной службы страхового надзора.

[www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

[www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) официальный сайт Федерального казначейства.

[law.edu.ru](http://law.edu.ru) федеральный правовой портал «Юридическая Россия».

## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для проведения занятий используется специализированная аудитория, оснащенная следующим оборудованием: мультимедийный проектор, экран.

## **11. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Максимальное количество баллов, которое могут набрать студенты:

- Учебно-организационный (посещаемость занятий) – 16 баллов;
- Практическо-исследовательский (работа на семинарских занятиях) – 28 баллов;
- Теоретический (проверка знаний в виде теста, контрольной, т.д) - 16 баллов;
- Прохождение итоговой аттестации – 40;
- Участие в научно-исследовательской работе – не ограничено.

Перевод баллов в оценки:

- удовлетворительно – 61-75 баллов;
- хорошо – 75-90 баллов;
- отлично – 91-100 баллов.

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

В устных ответах студентов на зачете, в сообщениях и докладах, а также в письменных видах работ оцениваются знания и умения по пятибалльной системе. При этом учитываются: 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 сформулированы 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 несистематизированно; отдельные умения недостаточно сформулированы; выводы и обобщения аргументированы слабо; в них допускаются ошибки.

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

## План конспект лекций

### Тема 1. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления

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.** В систему российского права в качестве одной из ее основных и активно развивающихся отраслей входит финансовое право. Наименование этой отрасли обусловлено термином «финансы», связью с денежными отношениями. Однако в данном случае имеются в виду не все, а особые денежные отношения. Поэтому, чтобы иметь четкое представление о финансовом праве, его предмете, методах правового регулирования, особенностях и отличиях от других отраслей права (а это имеет важное значение для формирования эффективного законодательства и правильного его применения), необходимо выяснить, что же такое финансы.

В финансах проявляется одна из сторон экономических отношений общества, их существование обусловлено товарно-денежными отношениями и деятельностью государства, которое использует механизм финансов для выполнения своих задач. Государство не может реализовать свою внутреннюю и внешнюю политику, обеспечить выполнение социально-экономических программ, функций обороны и безопасности страны, если не располагает для этого необходимыми финансовыми ресурсами. Посредством использования финансового механизма государство имеет возможность активного воздействия на все эти явления. Развитие в стране местного самоуправления, призванного решать задачи местного значения, также требует соответствующего финансового обеспечения, функционирования финансов муниципальных образований. В современных государствах используются и другие экономические инструменты, каждый из которых выполняет свои функции (выражение стоимости или цены товаров, средство обращения, определение меры труда и меры потребления, стимулирование производства, оценка результатов деятельности предприятий и т. д.). Финансы отличаются от всех них своими специфическими функциями.

Переход к рыночным отношениям требует усиления роли экономических, в том числе и финансовых рычагов регулирования общественного производства, взамен административно-командных методов управления. Развитие этих отношений обусловлено общественным разделением труда, наличием разных форм собственности и основанных на них организационно-правовых форм хозяйственной деятельности, экономической обособленностью и равноправием их субъектов, внешнеэкономическими связями. При этом распределение общественного продукта и национального дохода происходит в денежной форме. Конституционное и законодательное закрепление разнообразия форм собственности и развития рыночных механизмов определяет перспективы расширения и углубления товарно-денежных отношений в Российской Федерации. Однако финансы не охватывают всей сферы денежных отношений. Их содержанием являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды и доходы государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений.

**2. Понятие и признаки финансов.** Функции финансов. Финансы – неотъемлемое связующее звено между созданием и использованием национального дохода. 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.

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

Финансы можно подразделить на государственные и частные.

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

**3. Понятие финансовой деятельности государства. Методы финансовой деятельности.** Финансовая деятельность государства - это его деятельность 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.

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 государственным 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 законодательные органы, Правительство, Президента, аналогичные органы на уровне субъектов федерации); 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, Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная таможенная служба, Центральный Банк и др.). Финансовая система (структура финансов) Российской Федерации Финансы, обладая в целом общими специфическими свойствами, имеют свою внутреннюю структуру. В нее входят несколько взаимосвязанных

звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности при сохранении общих качеств, свойственных финансам. Необходимость выделения таких звеньев обусловлена многообразием потребностей общества, с которыми связаны финансы, охватывая своим взаимодействием всю экономику страны и социальную сферу. Следовательно, финансовая система в экономическом аспекте это объективно обусловленное внутреннее строение финансов, выражающееся в совокупности входящих в них взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений. Материальное выражение звеньев (институтов) финансовой системы составляют соответствующие их специфике денежные фонды бюджетные, внебюджетные и т. д. В литературе встречается применение термина «финансовая система» и в другом значении как системы финансовых органов, что вряд ли заслуживает поддержки, поскольку в этом случае одним и тем же термином обозначаются существенно различающиеся между собой понятия.

Новые экономические и политические условия современной России вызвали существенные изменения в структуре ее финансовой системы и содержании вошедших в нее звеньев, их внутреннем строении, взаимодействии между собой. На данном этапе в состав финансовой системы Российской Федерации входят:

- бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;
- внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) денежные фонды;
- финансы предприятий, организаций, учреждений;
- финансы страхования;
- кредит (государственный, муниципальный и банковский).

### **Вопросы и задания для самоконтроля**

1. Определите понятие финансов.
2. В каких экономических условиях существуют и развиваются финансы?
3. Какие функции свойственны финансам?
4. Чем различаются понятия «деньги» и «финансы»?
5. Что выражают термины «финансы Российской Федерации», «финансы субъекта РФ», «муниципальные (местные) финансы»?
6. Что вы понимаете под термином «финансовая система»(в экономическом аспекте)?
7. Какие звенья (институты) входят в состав финансовой системы?
8. Составьте схему финансовой системы.
9. Какие изменения произошли в финансовой системе Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике?
10. Дайте характеристику звеньям (институтам) финансовой системы.
11. В чем выражается роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований как механизма социального управления?

### **К теме 1.**

#### **Правовые акты**

Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве РФ» (в ред. ФКЗ от 31.12.1997 № 3-ФКЗ, от 19.06.2004 № 4-ФКЗ, от 03.11.2004 № 6-ФКЗ, от 01.06.2005 № 4-ФКЗ) // СЗ РФ. 1997. № 51. ст. 5712; 1998. № 1. ст. 1; 2004. № 25. ст. 2478; 2004. № 45. ст. 4376; 2005. № 23. ст. 2197.

Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 10.07.2002 № 86-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 14.08.2004 № 101-ФЗ, от 01.12.2004 № 145-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, с изм. от 30.12.2001 № 194-ФЗ, от 24.12.2002 № 176-ФЗ (ред. 10.11.2004), от 23.12.2003 № 186-ФЗ (ред. 10.11.2004)) // СЗ РФ. 1995. № 3. ст. 167; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5030; 2002. № 28. ст. 2790; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 33. ст. 3370; 2004. № 49. ст. 4844; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3427.

Федеральный закон от 6 октября 2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. ФЗ от 19.06.2004 № 53-ФЗ, от 12.08.2004 № 99-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 28.12.2004 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 191-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 30.12.2004 № 211-ФЗ (ред. 26.12.2005), от 18.04.2005 № 34-ФЗ, от 29.06.2005 № 69-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 97-ФЗ, от 12.10.2005 № 129-ФЗ, от 27.12.2005 № 198-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 31.12.2005 № 206-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 15.02.2006 № 24-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 18.07.2006 № 120-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 27.07.2006 № 153-ФЗ) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗРФ. 2003. № 40. ст. 3822; 2005. № 1. ст. 17, 25, 37; 2006. № 1. ст. 10; № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, с изм. от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790. 2003, № 2, ст. 157, 2003, № 52 (1 ч.), ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2005, № 30 (ч. 1), ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; 2006, № 25, ст. 2648; 2003, № 52 (часть I), ст. 5029; 2003, № 52 (часть I), ст. 5038; 2004, № 52 (часть 1), ст. 5277.

Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 25.07.2002 № 112-ФЗ, от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 28.07.2004 № 88-ФЗ, от 16.11.2005 № 145-ФЗ, от 27.07.2006 № 147-ФЗ, от 27.07.2006 № 153-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). ст. 3418; 2002. № 30. ст. 3029; 2002. № 44. ст. 4296; 2004. № 31. ст. 3224; 2005. № 47 ст. 4828; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3446; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 29 июня 2004 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (в ред. Законов РФ от 24.06.1992 № 3119-1, от 02.07.1992 № 3181-1, от 25.02.1993 № 4549-1; Федеральных законов от 13.06.1996 № 67-ФЗ, от 16.11.1997 № 144-ФЗ, от 08.07.1999 № 151-ФЗ, от 07.11.2000 № 135-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 22.05.2003 № 54-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 15.07.1999 № 11-П, определением Конституционного Суда РФ от 05.07.2001 № 130-О) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 33. ст. 1912; № 34, ст. 1966; 1993. № 12, ст. 429; СЗ РФ. 1996. № 25. ст. 2964; 1997. № 47. ст. 5341; 1999. № 28. ст. 3484; 2002. № 1. ст. 2; № 22. ст. 2026; 2003. № 21. ст. 1957; 2004. № 27. ст. 2711; 2005. № 30. ст. 3101.

Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (в ред. от 20.05.2004 № 649, от 14.11.2005 № 1319, от 23.12.2005 № 1522, с изм., внесенными Указами Президента РФ от 15.03.2005 № 295, от 27.03.2006 № 261) // СЗ РФ. 2004. № 11. ст. 945; 2004. № 21, ст. 2023; 2005. № 47. ст. 4880; 2005. № 52 (3 ч.). ст. 5690; 2005. № 12. ст. 1023; 2006. № 14. ст. 1509.

Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном Казначействе» (с изм., внесенными Постановлением Правительства РФ от 14.03.2005 № 127) // СЗ РФ. 2004. № 49. ст. 4908.

Постановление Правительства РФ от 8 апреля 2004 № 198 «Вопросы федеральной службы финансово-бюджетного надзора» // СЗ РФ. 2004. № 15. ст. 1490.

Постановление Правительства РФ от 8 апреля 2004 № 203 «Вопросы федеральной службы страхового надзора» // СЗ РФ. 2004. № 15. ст. 1495.

Постановление Правительства РФ от 7 апреля 2004 № 186 «Вопросы федеральной службы по финансовому мониторингу» // СЗ РФ. 2004. № 15. ст. 1479.

Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 № 278 «Об утверждении положения о федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // СЗ РФ. 2004. № 25. ст. 2561.

Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 № 307 «Об утверждении положения о федеральной службе по финансовому мониторингу» // СЗ РФ. 2004. № 26. ст. 2676.

Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве Финансов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. № 31. ст. 3258; № 49. ст. 4908; 2005. № 52. ст. 5755; 2006. № 32. ст. 3569.

Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 № 330 «Об утверждении положения о федеральной службе страхового надзора» // СЗ РФ. 2004. № 28. ст. 2904.

## Литература

Алимурзаев Г. Местное самоуправление и местные финансы: модель муниципальной общины // Российский экономический журнал. - 1998. - №5.

Альвианская Н.В. Местные бюджеты: понятие, механизм функционирования // Финансы. - 1995. - № 9.

Андреев В. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» // Хозяйство и право. - 2001. - № 13.

Ашмарина Е. М. Финансовая деятельность современного государства // Государство и право. - 2004. - №3.

Ашмарина Е.М. Современная финансовая система Российской Федерации // Государство и право. - 2004. - № 6.

Ашмарина Е.М. Структура финансового права РФ на современном этапе // Государство и право. - 2004. - № 9.

Бакаева О.Ю. Содержание категории «финансово-правовой статус» (На примере таможенных органов) // Государство и право. – 2006. - №1.

Березняк Л.В., Лисина А.А. Финансовые органы муниципальных образований: место в структуре власти // Финансы. - 1998. - № 2.

Бойцова В.В., Бойцова Л.В., Погосян Н.Д. Счетная палата Российской Федерации // Государство и право. - 1999. - №1.

Викулин А.Ю., Крохина Ю.А. Бюджетная политика в системе категорий финансового права // Государство и право. - 2004. - №2.

Винницкий Д. Категория «финансовая деятельность государства» в науке российского финансового права // Государство и право. - 2003. - № 2.

Гусев С.И. Федеральное казначейство: взгляд на перспективы развития // Финансы. - 2002. - № 2.

Гусева Т. Федеральная налоговая служба: статус и полномочия // Право и экономика. – 2005. - № 1.

Ивлиева М.Ф. Категории «финансы» и «финансовая деятельность государства» в науке финансового права // Государство и право. - 2004. - №7.

Журавлев М.П., Журавлева Е.М. Ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: закон и судебная практика // Журнал российского права. - 2004. - №3.

Карасева М.В. Финансовая деятельность государства – основополагающая категория финансово-правовой науки // Государство и право. - 1996. - № 11.

Карасева М.В. Современные проблемы построения системы финансового права // Правоведение. – 2006 г. - № 3.

Лежикова Ю.Г. Содержание экономической функции местного самоуправления // Юристь. - 1998. - №3.

Лукиянова Т.Г. Организационно–правовые формы финансовой деятельности // Юридический мир. - 2003. - № 10.

Малышева В.И. Казначейство: цели, задачи, функции // Финансы. - 2001. - № 12.

Погосян Н.Д. Счетная палата России в борьбе с казнокрадством // Законодательство и экономика. - 1998. - № 11.

Петрова Г.В. Тема «круглого стола» - разграничение правового регулирования финансовых отношений между Федерацией и ее субъектами // Журнал российского права. - 2000. - № 10.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

Погосян Н.Д. Формирование статуса Счетной палаты Российской Федерации (историко-правовые аспекты и некоторые современные проблемы) // Государство и право. - 1998. - № 4.

Пронина Л.И. Законодательная основа местных финансов // Финансы. - 1998. - № 1. Пронина Л. И. Законодательное регулирование местных финансов в Федеральном законе «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» // Юридический мир. – 1999. - № 5-6.

Пронина Л.И. О местных финансах в Налоговом кодексе и антикризисных налоговых законах и законопроектах // Финансы. - 1998. - № 9.

Пронина Л.И. О местных финансах в проекте Бюджетного кодекса// Российский экономический журнал. - 1998. - № 4.

Ровинский Е. А. Социалистические финансы и финансовое право // Советское государство и право. - 1980. - № 8.

Рукавишникова И.В. Метод Финансового права: Монография. – М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004. – 288 с.

Рукавишникова И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений // Журнал российского права. – 2003. - № 10.

Соколова Э.Д., Алешина С.А. К вопросу о финансовой деятельности органов внутренних дел в современных условиях развития России // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. - 2007. - № 1.

## **ТЕМА 2. ПРЕДМЕТ И СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

1. Понятие, предмет и метод финансового права.
2. Принципы российского финансового права
3. Финансовое право в системе российского права:
4. Система и источники финансового права

1. Общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, требуют правовой урегулированности, четкого закрепления прав, обязанностей, ответственности участвующих в них субъектов. Главная роль в этом принадлежит финансовому праву как одной из основных отраслей российского права. Область финансов и отдельные ее стороны затрагивают нормы и других отраслей права. Однако именно в сферу действия финансового права эта область подпадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы его нормы распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что предметом регулирования финансового права охватываются отношения, возникающие в связи с функционированием государственных и муниципальных финансов, что обусловлено публичным характером тех и других. С иными составными частями финансовой системы эта отрасль права связана постольку, поскольку регулирует отношения, касающиеся аккумуляции средств в денежные фонды государства и муниципальных образований, а также их использования (например, налоговые платежи из финансовых ресурсов предприятий, основанных на негосударственных

формах собственности, выделение этим предприятиям средств из государственного бюджета). Таким образом, финансовое право это отрасль российского права, нормы которой регулируют общественные отношения, возникающие в процессе образования (формирования), распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач. В связи с финансовой деятельностью государства и муниципальных образований возникают, помимо финансовых, иные общественные отношения, которые не относятся к предмету финансового права: например, трудовые, гражданские и др. регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения. Эти отношения имеют имуществ-

венный (денежный) характер. Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, а на основе этих исходных норм регулирует отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, от лица которых выступают соответствующие государственные или муниципальные органы. Данные отношения и составляют предмет финансового права.

Следовательно, предмет финансового права — это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

По своему содержанию эти отношения весьма разнообразны, что обусловлено финансовой системы, ее связью со всеми структурами общественного производства и распределения, с разными сторонами жизни общества и государства. Разнообразен также и круг участников финансовых отношений: Российская Федерация вступает во взаимоотношения со своими субъектами, последние с муниципальными

образованиями, органы государственной власти и местного самоуправления с организациями и физическими лицами, взаимодействуют между собой государственные органы всех видов и уровней и органы местного самоуправления. Связь финансового права именно с государственными финансами и соответствующей деятельностью земств, т. е. органов

местного самоуправления, отмечалась в русской дореволюционной литературе, а также современными зарубежными исследователями финансового права.

В финансовых отношениях, являющихся предметом финансового права, можно выделить следующие их группы:

а) между Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями и административно-территориальными единицами, возникающие в связи с распределением финансовых ресурсов страны;

б) между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждениями, с другой — в связи с выполнением финансовых обязательств перед государством, муниципальными образованиями, распределением между ними или расходованием государственных и муниципальных денежных средств;

в) между государственными (муниципальными) финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюджетных, кредитных, страховых);

г) между государственными и муниципальными предприятиями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими государственными (муниципальными) органами, с другой — в связи с распределением и использованием в соответствующих отраслях экономики и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, учреждений;

д) между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой — в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов;

е) между финансово-кредитными органами государства, одной стороны, и физическими лицами, с другой — в связи с выполнением обязанностей последних по внесению платежей государственных (муниципальных) денежных фондов (в бюджет внебюджетные целевые фонды).

Указанные финансовые отношения при всем своем разнообразии имеют общее основное содержание — направленность на

образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов (финансовых ресурсов)

Естественно, что эти отношения возникают при участии и по непосредственным воздействием государства и в рамках законодательства — органов местного самоуправления.

Основным методом правового регулирования этих отношений является метод властных предписаний со стороны уполномоченных органов государства и местного самоуправления (императивный). При использовании государством для формирования своих ресурсов платежей добровольного характера (государственные займы, казначейские обязательства, лотереи и т. п.) определенной части также действует метод властных предписаний. Например, таким методом государство устанавливает условия проведения государственных внутренних займов, выпуск государственных казначейских обязательств. Однако, помимо названного основного метода, в финансовом праве развиваются и иные способы регулирования — путем рекомендаций, согласования, договоров..

Формирующееся финансовое право Российской Федерации отражает новые экономические и политические условия страны. Это выражается в установлении равенства прав субъектов, независимо от формы собственности, и соответственно этому их финансовых обязанностей перед государством и муниципальными образованиями, прав на защиту их законных интересов и т. д. нацеленности финансово-правового регулирования на усиление эффективности финансовой системы; в применении более разнообразных методов финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления (однако при еще недостаточном развитии ее социальной направленности). Финансовое право отражает развитие в России федеративных отношений и местного самоуправления. Изменения в его нормах ориентированы на повышение роли субъектов РФ, расширение их самостоятельности и сферы правового регулирования. Одновременно такую же направленность финансового права можно отметить в отношении органов местного самоуправления. Вместе с тем эти процессы сочетаются с укреплением вертикали власти, обеспечивающей единую финансовую политику в стране.

В то же время отмеченные направления в развитии финансового права Российской Федерации во многих случаях представляют лишь наметившиеся тенденции, которые требуют своего углубления и упрочения.

## **2. Принципы российского финансового права**

Российское финансовое право характеризуется определенными принципами, т. е. основополагающими началами, правилами и требованиями, выражающими его (права) наиболее существенные особенности и целенаправленность. Эти принципы носят общеобязательный характер, поскольку они закреплены не посредственно в правовых нормах или выводятся логически из их совокупности. Учет правовых принципов в правоприменительной и правотворческой деятельности имеет важное значение, так как позволяет правильно понимать и применять правовые нормы, а также выявлять и устранять пробелы в законодательстве.

Принципы отечественного финансового права впервые были сформулированы Е. А. Ровинским применительно к советскому периоду в качестве принципов финансовой деятельности государства. Естественно, что принципы современного финансово-права изменились при сохранении определенной преемственности. Основными общетраслевыми принципами действующего финансового права можно назвать следующие: приоритетность публичных интересов в правовом регулировании финансовых отношений; социальная направленность финансово-правового регулирования; принципы федерализма, единства финансовой политики и денежной системы, равноправия субъектов РФ в области финансовой деятельности, самостоятельности органов местного самоуправления; распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей; участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления; принципы плановости и законности. Основное содержание названных принципов определяется Конституцией РФ, как ее общими положениями, так и специально относящимися к финансовой деятельности государства, конкретизированными в нормах финансового права. Принцип приоритета публичных интересов в правовом регулировании общественных отношений, возникающих в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предполагает использование финансово-правовых институтов в целях

государственного регулирования экономики, исходя из общезначимых задач общества. Вместе с тем данный принцип не противоречит частным интересам личности, напротив, последовательная реализация его позитивно отражается на них. Особенно это подтверждается принципом социальной направленности финансово-правового регулирования, что вытекает из положений Конституции РФ, характеризующих Российскую

Федерацию как социальное государство, призванное обеспечить достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7). Хотя на настоящем этапе реализация названного принципа предстает неблизкой перспективой, определение такого направления в развитии финансового права имеет существенное значение. Принцип федерализма предполагает направленность финансово-правового регулирования на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов Федерации, на обеспечение финансовыми ресурсами, необходимыми как при выполнении функций, имеющих значение для Федерации в целом, так и для жизнедеятельности и самостоятельности субъектов Федерации (ст. 71—73, 76 Конституции РФ). Совершенствование принципа федерализма в финансовых отношениях относится к числу первостепенных задач Российского государства. Единство финансовой политики и денежной системы. Согласно финансово-правовым нормам самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов, а также перечень налогов, взимаемых в стране, устанавливаются федеральным законодательством. В нем же закреплено единство бюджетной системы, единый по-

рядок финансирования бюджетных расходов и т. д. Единство финансовой политики является необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в Российской Федерации, свободного перемещения финансовых средств (ст. 8).

Единство финансовой политики требует также единой денежной системы в стране (ст. 75 Конституции РФ). Равноправие субъектов Федерации в области финансовой деятельности определяется ст. 5 Конституции РФ. На все субъекты Федерации в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, утверждает бюджет, устанавливает налоги и т. д. Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления гарантирована Конституцией РФ (ст. 12, 130—133). Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта Федерации. Социальная направленность финансовой деятельности в Российской Федерации вытекает из положений Конституции РФ, характеризующей Российскую Федерацию как социальное государство (ст. 7). Для реализации этой установки требуется сосредоточение в распоряжении государства необходимых финансовых ресурсов и распределение их на соответствующие цели, т. е.

финансовая деятельность определенной целенаправленности. Распределение функций в области финансовой деятельности осуществляется на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной власти. Конституция РФ, исходя из этого принципа, определяет полномочия законодательных (представительных) и исполнительных органов власти. Так, Государственная Дума принимает законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного регулирования, денежной эмиссии (ст. 105, 106). К полномочиям Правительства относятся разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения, обеспечение проведения единой финансовой, кредитной и денежной политики (ст. 114). Аналогично распределение функций на других уровнях законодательной (представительной) и

исполнительной власти. Участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления вытекает из положения Конституции РФ (ст. 32) о праве граждан РФ участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей. Принцип гласности. Основы его установлены нормами Конституции РФ,

требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится и к законам, регулирующим финансовую Деятельность (ст. 15). Принцип гласности получил Закрепление и в финансовом законодательстве (например, ст. 28, 36 БК РФ, ст. 5 НК РФ). Принцип плановости выражается в том, что деятельность государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений. Формами финансовых планов являются, в частности, бюджеты разных уровней, внебюджетных фондов (ст. 71, 114, 132 Конституции РФ). Планирование финансов не только не противоречит принципам рыночных отношений, но и является необходимым для них, выступая важным элементом регулирования экономического и социального развития и управления финансами, хотя и со своими особенностями.

Финансовым планированием охвачены все звенья финансовой системы. Оно осуществляется на всех территориальных уровнях, а также в разных отраслях и сферах экономики, в рамках предприятий, организаций и учреждений. В масштабе государства в целом составляется сводный финансовый баланс, в котором учитываются финансовые ресурсы страны. Такие финансовые балансы составляются и в масштабах субъектов Федерации и муниципальных образований. Принцип законности означает необходимость строгого соблюдения требований финансово-правовых норм всеми участниками отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности. Он распространяется на государственные органы власти, органы местного самоуправления, предприятия, организации, учреждения, должностных лиц и граждан. Этот принцип вытекает из ст. 1 Конституции РФ, определившей Российскую Федерацию правовым государством. Он закреплен и в других статьях Конституции РФ (ст. 2, 15, 57 и др.). За нарушения норм финансового права применяются соответствующие меры ответственности.

### **3. Финансовое право в системе российского права:**

Финансовое право на современном этапе входит в систему российского права как одна из ее основных и активно развивающихся отраслей. Являясь самостоятельной отраслью, финансовое право имеет свой предмет регулирования, не свойственный другим отраслям права. Регулируемые им отношения отличаются спецификой содержания и целенаправленности, форм проявления. Для них характерна обязательная связь с функциями по образованию, распределению или использованию государственных (и муниципальных) денежных фондов (доходов), а также контролем за этими процессами. Такое содержание предмета финансового права обуславливает и особенности его метода регулирования, т. е. приемов, способов, средств юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений, на характер взаимосвязей между ними. Основным, определяющим методом финансово-правового регулирования является императивный, проявляющийся во властных предписаниях со стороны органов государственной власти или местного самоуправления соответственно наделенным полномочиям. Такой метод свойственен и другим отраслям права, например административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, связанном с предметом правового регулирования, а также с кругом органов, уполномоченных государством на властные действия.

Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении с другими отраслями права и отграничений от них. В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с конституционным и административным правом, охватывающими своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Имеется сходство и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права. Конституционное право, являясь ведущей отраслью права, закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти. А административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления,

осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое же право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами. Конституционное право, помимо норм общего значения, содержит нормы, непосредственно относящиеся к финансовому праву, которые в нем и конкретизируются. Конституционное право закрепляет исходные начала как финансового права в целом, так и каждого финансово-правового института. Поскольку образование, распределение и использование государственных денежных фондов (доходов) в значительной части осуществляется в процессе государственного управления как деятельности органов исполнительной власти, финансовое и регулирования, главным образом метод властных предписаний.

Сходным может быть и круг субъектов финансового и административного права. Однако при этом они различаются предметами регулирования. .

Связь финансового права с муниципальным обусловлена комплексным характером последнего, концентрирующим в себе нормы многих отраслей права, регулирующие отношения, которые возникают в процессе формирования и деятельности органов местного самоуправления в целом. В их круг вошли и нормы финансового права, предметом которого являются отношения органов местного самоуправления в области их финансовой деятельности.

Финансовое право находится в тесной связи с гражданским правом, поскольку в его предмет среди имущественных отношений входят и денежные отношения. Кроме того, государственные органы, в том числе финансово-кредитные, осуществляя государственное регулирование и управление в сфере финансов, одновременно выступают в качестве юридических лиц. Поэтому вместе с выполнением ими функций по мобилизации и распределению государственных и муниципальных денежных средств, они вступают и в отношения на основе договора (например, договор ссуды, договор хранения и др.). Для таких отношений характерно равенство, экономическая обособленность сторон, и в предмет финансово-правового регулирования они не входят. Нормы финансового права в данном случае устанавливают порядок мобилизации денежных средств в распоряжение государства этими органами, источники финансово-кредитных ресурсов, которыми они оперируют, порядок планирования процесса образования и распределения создаваемых ими денежных фондов, способы проведения контроля за финансовой деятельностью организаций и т. п.

## **К теме 2.**

### **Литература**

Бельский К.С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. – 2006. - № 5.

Винницкий Д.В. Предмет и система финансового права на современном этапе // Правоведение. - 2002. - № 5.

Горбунова О.Н. Социально-экономическое развитие и финансовое право // Сов. государство и право. - 1988. - № 5.

Горбунова О.Н. Финансовое право в системе российского права // Государство и право. – 1995. - № 2.

Горбунова О.Н. Финансовый мониторинг и проблемы финансового права // Правоведение. - 2002. - № 5.

Демин А. О конкуренции норм в гражданском и финансовом законодательстве // Право и экономика. - 1998. - № 9.

Додонов В.Н. Крылов М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 277 с.

Запольский С.В. О предмете финансового права // Правоведение. – 2002. - № 5.

Зрелов А.П. Особенности правового статуса нормативных актов органов исполнительной власти в налоговых правоотношениях // Право и экономика. – 2004. - № 4.

- Карасева М.В. О предмете финансового права на современном этапе // Государство и право. – 1997. - № 11.
- Карасева М.В. Финансовое право – политически «напряженная» отрасль права // Государство и право. – 2001. - №8.
- Карасева М.В. Финансовое право России в XXI в: иные акценты // Правоведение. – 2002. - № 5.
- Карасева М.В. Финансовое право России: новые проблемы и новые подходы // Государство и право. – 2003. - № 12.
- Научная конференция «Финансовое право на рубеже веков» // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.
- Пискотин М.И. Финансовое право // Юридический энциклопедический словарь. – М. – 1984.
- Пискотин М.И. Экономическая реформа и советское бюджетное право // Советское государство и право. – 1969. - № 1.
- Покачалова Е.В. Доктрина финансового права и новое финансовое законодательство об институтах государственного кредита и государственного долга // Правоведение – 2002. - № 5.
- Ровинский Е. А. Социалистические финансы и финансовое право // Советское государство и право. – 1980. - № 8.
- Ровинский Е.А. Предмет и система финансового права // Советское государство и право. – 1940. - № 3.
- Рукавишникова И. В. К вопросу об особенностях метода финансового права // Государство и право. – 2004. - № 4.
- Рукавишникова И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений // Журнал российского права. – 2003. - № 10.
- Соколова Э.Д. Финансовое законодательство: понятие и система // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. 2007. № 2.
- Сперанский М.М., Тургенев Н.И., Орлов М.Ф. У истоков финансового права / Под ред. проф. А.Н. Козырина. – М.: Статут, 1998 (см.: КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.)
- У истоков Финансового права / Под. ред. А.Н. Козырина. – М.: Статут. – (Золотые страницы Финансового права России). Т.1: И.М. Сперанский, Н.И. Тургенев, М.Ф. Орлов. – 1998. – 431 с.
- Химичева Н.И. Финансовое право: федеральные и региональные аспекты развития // Правоведение – 2002. - № 5.
- Шевелева Н. Финансовое право: новый этап развития // Правоведение – 2002. - № 5.
- Янжул И.И. основные начала финансовой науки: Учение о государственных доходах / Под ред. проф. А.Н. Козырина – М.: Статут, 2002 (см.: КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.).
- Яричевский В.С. Проблемы соотношения и взаимосвязи науки финансового права и финансовой науки в процессе становления национальной финансовой системы // Государство и право. – 2002. - № 4.

### **Тема 3. Финансово-правовые нормы и отношения.**

1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды.
2. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
3. Субъект финансового права и субъект финансового правоотношения.
4. Особенности субъектного состава финансовых правоотношений.
5. Классификация субъектов финансового права

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

### **1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности финансово-правовой нормы, ее структура. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды.**

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. Итак, финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Основной метод финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод присущ и другим отраслям права, например административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия.

Место финансового права в единой системе российского права. Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права.

В связи с тем что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права.

Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

Так, государственное (конституционное) право - ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и политики Российской Федерации, правового положения личности, федеративное государственное устройство, принципы организации и деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления, базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как финансовое законодательство.

Финансово-правовые нормы - это исходные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли:

- а) содержания финансово-правовых норм;
- б) характера установления в них предписаний;
- в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
- г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных

фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников. Виды. В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и разрешительные. Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Данные нормы содержатся, например, в нормативно-правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

Структура финансово-правовых норм состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы.

Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, т.е. предписывает совершение определенных действий по образованию, распределению или использованию государственных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Санкции определяют меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Финансово-правовые санкции соединяют в себе правосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они: а) возникают в процессе финансовой деятельности государства; б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший или местный орган государственной власти; в) всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный и имущественный.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие "субъект финансового права" и "субъект (или участник) финансового правоотношения".

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права. Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно являющиеся и уполномоченные субъекты финансового права, на следующие виды:

бюджетные правоотношения;

налоговые правоотношения;

неналоговые правоотношения;

финансовые правоотношения в области государственного кредита;

финансовые правоотношения в области страхования;

правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;

финансовые правоотношения в области банковской деятельности;

финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов; валютные правоотношения;

б) по субъектам финансового правоотношения, возникающим между:

органами государственной власти; органами государственной власти и управления общей компетенции;

вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;

предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;

финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;

финансовыми органами и гражданами;

самими финансово-кредитными органами.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области финансовой деятельности государства - закон о федеральном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальный нормативный акт - извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

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

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания

недоимки (просроченного платежа);

2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;

3) использование выданных бюджетных ассигнований;

4) осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;

5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении

определенного возраста, предусмотренного законом, например в связи с переходом на пенсию,

призывом в армию и т.д.

Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты.

Административный порядок действует, главным образом, в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

В главе 2 Конституции РФ о правах и свободах человека и гражданина каждому гарантирована судебная защита его прав и свобод (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе в соответствии с международными договорами РФ обращаться в международные органы по защите прав.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному Суду РФ. Соблюдение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и обеспечение прав субъектов финансового права. В этих целях широко применяется метод убеждения в различных формах, прежде всего в проведении разъяснительной работы. В результате большей частью субъектов они выполняются добровольно. В случае нарушения установленных правил в области образования, распределения и использования государственных и местных денежных фондов вводится в действие метод принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, запретительных мер и др.).

Понятие "финансовое право" может употребляться в двух аспектах - как отрасль российского права и как отрасль правоведения.

Финансовое право, являясь отраслью российского права, регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, т.е. деятельности,

направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право как правовая наука изучает нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности; изучает практику их применения, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

Наука финансового права - это совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм. На основании полученных результатов ученые выработывают предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования общественных отношений в области финансов. Наука финансового права использует знания, выработанные представителями других отраслей правоведения, и в первую очередь теории права и государства.

### К теме 3

#### Литература

Карасева М.В. Налоговое законодательство и правосубъектность физического лица // Хозяйство и право. – 1996. - № 7.

Крохина Ю.А. Теоретические основы финансово-правовой ответственности // Журнал российского права. – 2004. - № 3.

Курбатов А. Вопросы применения финансовой ответственности за нарушение налогового законодательства: По материалам судебно-арбитражной практики // Хозяйство и право. – 1995. - № 1.

Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. – 2005. - № 10.

Мусаткина А.А. Правоотношение финансовой ответственности: понятие и содержание // Правоведение. – 2006. - № 3.

Нечай А.А. Динамика финансовых отношений и новый подход к категориям финансового права // Государство и право. – 2000. - № 12.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

Руковишникова И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений // Журнал российского права. – 2003. - № 10.

Сердюкова Н.В. Финансово-правовая ответственность по бюджетному законодательству // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Тихомиров Ю.А., Хражевская Т.Д. Правотворчество области как субъекта Российской Федерации // Государство и право. – 1997. - № 1.

### 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.

Назначение 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.

**4. Финансовый контроль, осуществляемый органами государственной власти.** Пунктом 4 статьи 151 Бюджетного кодекса РФ определена система органов государственного или муниципального финансового, которая включает в себя Счетную палату Российской Федерации, контрольные и финансовые органы исполнительной власти, контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации и представительных органов местного самоуправления. Субъекты Российской Федерации в целях осуществления собственной бюджетной политики создают финансовые органы и органы финансового контроля в соответствии с законодательством субъекта Российской Федерации. Муниципальные образования в целях обслуживания местного бюджета и управления средствами местного бюджета создают муниципальные казначейства и (или) иные финансовые органы (должности) в соответствии с уставом муниципального образования и законодательством Российской Федерации.

Контролирующими полномочиями в области финансов обладают Президент РФ, Совет Федерации и Государственная Дума Федерального Собрания РФ.

#### **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.

#### **К теме 4.**

##### **Правовые акты**

Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве РФ» (в ред. ФКЗ от 31.12.1997 № 3-ФКЗ, от 19.06.2004 № 4-ФКЗ, от 03.11.2004 № 6-ФКЗ, от 01.06.2005 № 4-ФКЗ) // СЗ РФ. 1997. № 51. ст. 5712; 1998. № 1. ст. 1; 2004. № 25. ст. 2478; 2004. № 45. ст. 4376; 2005. № 23. ст. 2197.

Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 10.07.2002 № 86-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 14.08.2004 № 101-ФЗ, от 01.12.2004 № 145-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, с изм. от 30.12.2001 № 194-ФЗ, от 24.12.2002 № 176-ФЗ (ред. 10.11.2004), от 23.12.2003 № 186-ФЗ (ред. 10.11.2004)) // СЗ РФ. 1995. № 3. ст. 167; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5030; 2002. № 28. ст. 2790; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132;

2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 33. ст. 3370; 2004. № 49. ст. 4844; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3427.

Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, с изм. от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790. 2003, № 2, ст. 157, 2003, № 52 (1 ч.), ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2005, № 30 (ч. 1), ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; 2006, № 25, ст. 2648; 2003, № 52 (часть I), ст. 5029; 2003, № 52 (часть I), ст. 5038; 2004, № 52 (часть 1), ст. 5277.

Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 23.07.1998 № 123-ФЗ, от 28.03.2002 № 32-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 191-ФЗ, от 10.01.2003 № 8-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федерального закона от 30.06.2003 № 86-ФЗ) // СЗ РФ. 1996, № 48, ст. 5369; 1998, № 30, ст. 3619; 2002, № 13, ст. 1179; 2003, № 1, ст. 6; 2003, № 2, ст. 160; 2003, № 22, ст. 2066; 2003, № 27 (ч. I), ст. 2700.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в ред. от 14.12.2001 № 164-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). ст. 3422; 2001. № 51. ст. 4829; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 2; 2005. № 1 (часть 1). ст. 45.

Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 25.07.2002 № 112-ФЗ, от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 28.07.2004 № 88-ФЗ, от 16.11.2005 № 145-ФЗ, от 27.07.2006 № 147-ФЗ, от 27.07.2006 № 153-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). ст. 3418; 2002. № 30. ст. 3029; 2002. № 44. ст. 4296; 2004. № 31. ст. 3224; 2005. № 47 ст. 4828; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3446; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» (в ред. от 30.10.2002 № 132-ФЗ, от 10.01.2003 № 17-ФЗ, от 01.10.2003 № 129-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 09.05.2005 № 45-ФЗ, от 02.07.2005 № 80-ФЗ, от 31.12.2005 № 206-ФЗ) // СЗ РФ. № 33. ст. 3436; 2002. № 44. ст. 4297; 2003. № 2. ст. 169; 2005. № 27. ст. 2719; 2006. № 1. ст. 17.

Федеральный закон от 29 июня 2004 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (в ред. Законов РФ от 24.06.1992 № 3119-1, от 02.07.1992 № 3181-1, от 25.02.1993 № 4549-1; Федеральных законов от 13.06.1996 № 67-ФЗ, от 16.11.1997 № 144-ФЗ, от 08.07.1999 № 151-ФЗ, от 07.11.2000 № 135-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 22.05.2003 № 54-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 15.07.1999 № 11-П, определением Конституционного Суда РФ от 05.07.2001 № 130-О) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 33. ст. 1912; № 34, ст. 1966; 1993. № 12, ст. 429; СЗ РФ. 1996. № 25. ст. 2964; 1997. № 47. ст. 5341; 1999. № 28. ст. 3484; 2002. № 1. ст. 2; № 22. ст. 2026; 2003. № 21. ст. 1957; 2004. № 27. ст. 2711; 2005. № 30. ст. 3101.

Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (в ред. от 20.05.2004 № 649, от 14.11.2005 № 1319, от 23.12.2005 № 1522, с изм., внесенными Указами Президента РФ от 15.03.2005 № 295, от 27.03.2006 № 261) // СЗ РФ. 2004. № 11. ст. 945; 2004. № 21, ст. 2023; 2005. № 47. ст. 4880; 2005. № 52 (3 ч.). ст. 5690; 2005. № 12. ст. 1023; 2006. № 14. ст. 1509.

Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве Финансов Российской Федерации» // 2004. № 31. ст. 3258; № 49. ст. 4908; 2005. № 52. ст. 5755; 2006. № 32. ст. 3569.

Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 «Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523) // СЗ РФ. 2002. № 39. ст. 3797; 2003. № 28. ст. 2930; 2004. № 42. ст. 4132; 2005. № 17. ст. 1562; 2006. № 36. ст. 3831.

Приказ Минфина РФ от 14 апреля 2000 г. № 42н «Об утверждении Инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов Российской Федерации» // Финансовая газета. № 23. 2000.

Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // Финансовая газета. № 28. 1995.

Положение о порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведения, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. ЦБ РФ 20.12.2002 № 207-П) // Вестник Банка России. № 2. 10.01.2003.

## Литература

Аграновский А. Об обязанностях адвокатов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Право и экономика. – 2004. - № 11.

Андреев А.Г., Соменков А.Д. Правовые основы финансового контроля // Финансы. -1999. - № 12.

Андреев В. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» // Хозяйство и право. – 2001. - № 13.

Андреев В. Виды финансового контроля за предпринимательской деятельностью // Российская юстиция. - 1998. - № 10.

Андреев В. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации // Российская юстиция. – 1999. - № 11.

Андреев В. Конституционный статус Счетной палаты Российской Федерации // Российская юстиция. – 1999 - № 3.

Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 8 августа 2001 г. №134 - ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» // Право и экономика. – 2004. - №7.

Бойцова В.В., Бойцова Л.В., Погосян Н.Д. Счетная палата Российской Федерации // Государство и право. – 1999. - №1.

Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль – формирование нормативно-законодательной базы // Журнал российского права. – 2000. - № 7.

Бурцев В.В. Совершенствование нормативной базы государственного финансового контроля в Российской Федерации // Законодательство и экономика. – 2004. - № 2.

Бычкова С.М. История развития и особенности составления аудиторского заключения // Бухгалтерский учет. 1994. № 3.

Васильев А.В. Финансовая разведка России: на стратегическом рубеже // Право и экономика. – 2004. - № 6.

Васильев А.А. Совершенствование правовых основ финансового (бюджетного) контроля в Российской Федерации // Законодательство и экономика. – 2003. - № 1.

М. Гецьман Об аудиторе и ревизоре // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2006. - № 10 март.

Герасименко Н.В. Развитие законодательства по противодействию легализации криминальных доходов: российский и зарубежный опыт // Адвокат. – 2006. № 2.

Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль. Курс лекций. М.: Проспект, 2005. – 272 с.

Грачева Е.Ю. Основные тенденции развития государственного финансового контроля в РФ // Правоведение. – 2002. - № 5.

Гусев С.И. Федеральное казначейство: взгляд на перспективы развития // Финансы. – 2002. - № 2.

Гусева Т. Федеральная налоговая служба: статус и полномочия // Право и экономика. – 2005. - № 1.

Гущин В.В., Гущин А.В. Лицензирование аудиторской деятельности в России // Право и экономика. – 2004. - № 4.

- Данилевский Ю.А., Овсянников Л.Н. Финансовый контроль: нарушения и наказания // Бухгалтерский учет. - 2004. - № 3.
- Данилевский Ю.А., Л.Н. Овсянников Л.Н. Ревизия в государственном финансовом контроле // Бухгалтерский учет. - 2001. - № 16.
- Двуреченских В.А., Чегринцев Е.А. Правовые основы государственного аудита // Законодательство и экономика. - 2004. - № 7.
- Журавлева О.О. К вопросу о правовой природе финансовой ответственности // Юрист. - 2003. - №12.
- Журавлев М.П., Журавлева Е.М. Ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: закон и судебная практика // Журнал российского права. - 2004. - № 3.
- Зацепин Р.В. Основы проведения камеральных проверок // Финансы. - 1999. - № 12.
- Карпов Э.С. О природе финансового контроля // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. 2007. № 1.
- Колесников Ю.А. Бюджетный контроль в России и в субъектах РФ, его организационно-правовые формы // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Коломеец А. Аудиторская тайна. Некоторые проблемы правового регулирования// Хозяйство и право. - 2003. - № 11.
- Коростелев Ю.В. Государственный финансовый контроль: Проблемы и решения // Финансы. - 1997. - № 8.
- Качановский Д. Е. Проблемы финансово-правового регулирования внутреннего аудита // Государство и право. - 2004. - № 5.
- Клещенко Ю.Г. Место и роль института государственного финансового контроля в общей системе российского финансового права // Юрист. - 2003. - № 7.
- Конищева Т. Россия снимает ограничения на открытие банковских счетов за границей // РГ. - 2006. - 12 апреля.
- Крохина Ю. А. Теоретические основы финансово-правовой ответственности // Журнал российского права. - 2004. - № 3.
- Петров Ю.А. Совершенствовать правовую базу российского аудита // Финансы. - 2002. - № 6.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. - Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. - 76 с.
- Передереев А. В. Методы налогового контроля: экспертные и специальные исследования // Государство и право. - 2002. - № 9.
- Погосян Н.Д. Счетная палата России в борьбе с казнокрадством // Законодательство и экономика. - 1998. - № 11.
- Погосян Н.Д. Формирование статуса Счетной палаты Российской Федерации (историко-правовые аспекты и некоторые современные проблемы) // Государство и право. - 1998. - № 4.
- Погосян Н.Д. Степень гарантированности полномочий Счетной палаты Российской Федерации // Журнал российского права. - 1998. - № 4/5.
- Проскурякова Ю. За валютой без документов // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). - 2006. - № 34.
- Рик Т.А., Титов В.В. Государственный аудит как вид финансового контроля в правовой системе Российской Федерации // Право и экономика. - 2005. - № 9.
- Синева Е.Н. Законодательное обеспечение деятельности органов внешнего государственного и муниципального финансового контроля // Государство и право. - 2006. - № 5.
- Тарасов А.М. Государственный контроль: сущность, содержание, современное состояние // Журнал российского права. - 2002. - № 1.
- Чумаков А. Ответственность аудитора за некачественное проведение аудиторской проверки // Хозяйство и право. - 2004. - № 9.
- Шинелева Т. Ревизионный порядок: за и против // Законность. - 2003. - № 5.
- Ялбулганов А. А. Финансовый контроль как институт финансового права // Юрист. - 1999. - № 4.

## 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.
7. Бюджетная реформа в РФ.

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 3х 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 бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством Российской Федерации.

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

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.

Бюджетное законодательство выделяет следующие классификации расходов: функциональная классификация; экономическая классификация (расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие расходы и капитальные расходы); классификация источников финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации; ведомственная классификация расходов; классификация видов государственного (муниципального) долга в РФ.

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.** Размер дефицита федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете, не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга Российской Федерации в соответствующем финансовом году. Размер дефицита бюджета субъекта Российской Федерации, утвержденный законом субъекта Российской Федерации о бюджете на соответствующий год, не может превышать 15 процентов объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета финансовой помощи из федерального бюджета.

Размер дефицита местного бюджета, утвержденный нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, не может превышать 10 процентов объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации.

**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; 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 указанных видов 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.

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

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

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

## К теме 5.

### Правовые акты

Федеральный закон от 15.08.1996 № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 115-ФЗ, от 08.08.2001 № 127-ФЗ, от 07.05.2002 № 51-ФЗ, от 06.05.2003 № 53-ФЗ, от 26.05.2004 № 45-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 23.12.2004 № 174-ФЗ, от 22.12.2005 № 176-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 34. ст. 4030; 2000. № 32. ст. 3338; 2001. № 33. ст. 3437; 2002. № 19. ст. 1796; 2003. 19, ст. 1751; 2004, № 22, ст. № 2095; № 27. ст. 2711; № 52. ст. 5278.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 186-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2004 год» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 28.07.2004 № 85-ФЗ, от 20.08.2004 № 120-ФЗ, от 10.11.2004 № 136-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.04.2004 № 9-П) // 2003. № 52. ст. 5038; 2004. № 27. ст. 2711; № 31. ст. 3221; № 34. ст. 3535; 2004. № 46 (часть 1). ст. 4491.

Федеральный закон от 23.12.2004 № 173-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2005 год» (в ред. Федеральных законов от 05.07.2005 № 84-ФЗ, от 04.11.2005 № 141-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 52. ст. 5277; 2005. № 28. ст. 2813; 2005. № 45. ст. 4589.

Федеральном законе от 26.12.2005 № 189-ФЗ (в ред. Федерального закона от 26.07.2006 № 136-ФЗ) «О федеральном бюджете на 2006 год» // СЗ РФ. 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3435.

Письмо Минфина РФ от 7 июля 2004 г. № 06-06-01 «Основные принципы формирования финансовых взаимоотношений федерального бюджета с бюджетами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на 2005 год и на среднесрочную перспективу» // Российская бизнес-газета. № 28. 2004.

Постановление Конституционного суда РФ от 17.06.2004 № 12-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 3 статьи 156 и абзаца двадцать второго статьи 283 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с запросами Администрации Санкт-Петербурга, Законодательного Собрания Красноярского края, Красноярского краевого суда и Арбитражного суда Республики Хакасия» // СЗ РФ. 2004. № 27. ст. 2803.

### Литература

Аверин И. Предоставление и возврат бюджетных кредитов // Российская юстиция. – 2004. - № 1.

Берг О.В. О Конституционности дефицитов бюджетов и денежной эмиссии // Журнал российского права. – 2001. - № 12.

Беседина А.С. Межбюджетные отношения в системе местного самоуправления // Право и экономика. – 2005. - № 7

Бетин О. Бюджетный федерализм и казначейская система - неотъемлемые составные государственной политики // Федерализм. - 1998. - № 2.

Викулин А.Ю. Бюджетная политика в системе категорий финансового права // Государство и право. – 2004. - № 2.

Викулин А. Ю. Бюджетная политика в системе категорий финансового права // Юридический мир. – 2002. - № 8.

Демидов Ю.Н. Уголовно-правовая охрана социально-бюджетной сферы (Постановка проблемы) // Государство и право. - 2001. - № 4.

Евсеев П.И., Ялбулганов А.А. Проблемы правового регулирования полномочий субъектов РФ в сфере бюджетных отношений // Журнал российского права – 2005 - № 2.

Блинов М.В. Бюджетная реформа в Российской Федерации и Бюджетный кодекс Российской Федерации // Налоговый вестник. - 1998. - № 11.

Ильюшихин И. Актуальные вопросы применения Бюджетного кодекса РФ // Хозяйство и право. - 2001. - № 8.

- Карасева М.В. Политические аспекты российского бюджетного законодательства // Государство и право. - 2002. - № 2.
- Керимов Э.С. Проблемы развития бюджетного законодательства Российской Федерации // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. 2007. № 2.
- Ковалева Т.М. Барулин С.В. Бюджет и бюджетная политика в Российской Федерации. Учебное пособие. - М.: КноРус. - 2006. - 208 с.
- Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2001. - 298 с.
- Колесников Ю.А. Бюджетный контроль в России и в субъектах РФ, его организационно-правовые формы // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Козаченко И., Васильева Я. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита // Российская юстиция. - 2000. - № 5
- Комягин Д. Проблемы разграничения предметов налогового и бюджетного права // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Комягин Д.Л. Соотношение бюджета и казны публично-правового образования // Право и экономика. - 2006 - № 11.
- Комягин Д.Л. Что такое бюджет: план или фонд? // Бюджет. - 2005. - № 2. С. 34 - 36.
- Комягин Д.Л. Правовая природа бюджетных средств: деньги, обязательства или информация? // Финансы. - 2005. - № 8. - С. 22- 24.
- Зайцев В.К., Ушаков А.С. Судебная ответственность казны: противоречия и перспективы // Финансы. - 2006. - № 3. С. 8 - 14.
- Конищева Т. Подписана новая концепция повышения эффективности межбюджетных отношений // РГ. - 2006. - 4 апреля.
- Конюхова Т. В. Важный шаг на пути совершенствования бюджетных правоотношений // Журнал российского права. -1998. - № 10 -11.
- Конюхова Т. В. О системе российского бюджетного законодательства //Журнал российского права. - 2001. - № 6.
- Конюхова Т.В. К вопросу об актах бюджетного законодательства // Законодательство и экономика. - 2003. - № 12.
- Конюхова Т.В К вопросу о бюджетной классификации // Законодательство и экономика. - 2002. - № 11.
- Крохина Ю.А. Вопросы концепции бюджетного права РФ // Журнал российского права. - 2002. - № 9.
- Крохина Ю.А. Базисные категории бюджетного права: доктрина и реальность // Журнал российского права. - 2002. - № 2.
- Крохина Ю.А. Системообразующие категории бюджетного права // Правоведение - 2002. - № 5.
- Крохина Ю.А. Правотворчество субъектов Российской Федерации в бюджетной сфере // Журнал российского права. - 2001. - № 5.
- Крохина Ю.А.О регулировании бюджетных прав субъектов Федерации // Журнал российского права. - 2000. - № 11.
- Кушнер Э.В. Комментарий к ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «О Бюджетной классификации РФ» // Финансы. - 2003. - № 6.
- Нечай А.А. Использование международных трансфертов: сравнительно-правовой анализ // Журнал российского права. - 2000. - № 1.
- Никитин А.М. Бюджетное право.: М.: ЮНИТИ, 2003. - 200 с.
- Никитина А.В. Проблемы пограничного взаимодействия налогового и бюджетного законодательства // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Парыгина В.А., Браун К., Стиглиц Дж. Э. Бюджетная система России. Учебник для ВУЗов. М.: Эксмо-Пресс, 2005. - 750 с.
- Пансков В.Г. Закон «О федеральном бюджете на 2002 г.»: Государство и налогоплательщик // Консультант. - 2002. - № 3.
- Петров В. Не всегда тот прав, у кого больше прав: бюджетное законодательство требует совершенствования // Российская Федерация сегодня. - 2002. - № 3.

- Петров В.А. Основные направления бюджетной политики до 2001 года // Финансы. – 1998. - № 7.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.
- Пискотин М.И. Советское бюджетное право. М.: Юрид. лит., 1971.
- Пономарев С. А. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства // Государство и право. - 1999. - № 2.
- Правовое регулирование разграничения и распределения доходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ // Финансы и кредит. – 2003. - № 17.
- Преображенский Б.Г. О развитии бюджетного законодательства // Журнал российского права. - 2002. - № 5.
- Присяжнов П.В. Изменения в законодательстве о конституционно-правовом статусе субъектов РФ в сфере бюджетно-налоговых правоотношений и их влияние на ситуацию в регионах (по материалам центрального федерального округа) // Юрист. – 2007. - № 1. – С. 40 – 41.
- Пронина Л.И. Законодательная основа местных финансов // Финансы. - 1998. - № 1.
- Пронина Л.И. О налоговых доходах местных бюджетов во второй части Налогового кодекса Российской Федерации // Финансы. - 2000. - № 9.
- Рик Д.А, Рик Т.А. О порядке применения бюджетной классификации // Право и экономика. – 2005.
- Родионова В. М. Современные требования к бюджетному законодательству // Финансы. - 1998. - № 7.
- Романенков А.И. Реализация принципов бюджетного федерализма органами федерального казначейства // Федерализм. – 1998. - № 10.
- Сабитова Н.М. О некоторых категориях Бюджетного права // Финансы. – 2003. - № 6.
- Сауль С.Н., Бауэр А.В. Бюджет - еще не вся казна // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2005. - № 28 июля.
- Тресков В., Нецадин А, Гурвич Е. Бюджет с прецедом на 3 года // РГ. – 2005. – 29 декабря.
- Фадеев Д.Е. Совершенствование бюджетного федерализма и стабилизация рыночных отношений // Журнал российского права. - 2001. - № 11.
- Фадеев Д. Эволюция и особенности становления правовой основы бюджетного федерализма в России // Юридический мир. - 2002. - № 2.
- Шулева Г. Г. Соотношение налогового и бюджетного законодательства // Бухгалтерский учет-Приложение. - 2000. - № 21.
- Якутова М.А Механизм правового регулирования межбюджетных отношений: теория и практика // Законодательство и экономика. – 2004. - № 8.

## **К теме 6 Бюджетный процесс.**

1. Понятие бюджетного процесса и его принципы.
2. Каковы стадии бюджетного процесса?
3. Укажите какие органы осуществляющие финансовую деятельность, включаются в бюджетный процесс на каждой его стадии.
4. Порядок составления проектов бюджетов.
5. Рассмотрение проектов бюджетов законодательными (представительными) органами власти и местного самоуправления. Порядок утверждения бюджетов.
6. Стадия исполнения бюджета.
7. Составление отчета об исполнении бюджета.
8. В чем суть реформы бюджетного процесса?
9. Бюджетный контроль. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
10. Назовите виды нарушений бюджетного законодательства

**1. Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного**

**процесса.** Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса - бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом - т.е. время, в течение которого длится бюджетный процесс.

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий.

Первая стадия - составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

**7. Составление проектов бюджетов** - исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственные органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ).

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство РФ одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях. Исполнительные органы власти субъектов РФ в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти. В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации - в Правительство РФ) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Завершается данная стадия тем, что не позднее 26 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает проект бюджета и иные сопутствующие ему документы и материалы, предоставленные Министерством финансов РФ и другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

Вторая стадия бюджетного процесса - это рассмотрение и утверждение бюджета.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год - до 1 августа.

После принятия соответствующего проекта федерального закона к рассмотрению Государственной Думой он должен направляться в Совет Федерации Федерального Собрания РФ, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях.

В первом чтении проект рассматривается в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу. В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума может: передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Думы, Совета Федерации и Правительства; вернуть указанный проект в Правительство РФ на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

Во втором чтении Государственная Дума рассматривает законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении (ст. 205 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главными распорядителями средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации, а также расходы по иным программам. В третьем чтении законопроект рассматривается в течение 25 дней со дня его принятия во втором чтении (ст. 206 БК РФ).

Государственная Дума рассматривает законопроект в четвертом чтении в течение 15 дней со дня его принятия в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении законопроект голосуется в цел Государственной Думой до 1 декабря текущего года (ст. 207 БК РФ).

Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования (ст. 208-210 БК РФ).

Третьей стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ).

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Четвертой, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона. Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу. Государственная Дума рассматривает представленный Правительством РФ отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета Дума заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

Во втором чтении Государственная Дума рассматривает законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении (ст. 205 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главными распорядителями средств федерального бюджета по всем четырем уровням функ-

циональной классификации, а также расходы по иным программам. В третьем чтении законопроект рассматривается в течение 25 дней со дня его принятия во втором чтении (ст. 206 БК РФ).

Государственная Дума рассматривает законопроект в четвертом чтении в течение 15 дней со дня его принятия в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается. Федеральный закон должен быть принят

Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования (ст. 208-210 БК РФ).

Третьей стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ).

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Четвертой, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона. Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу. Государственная Дума рассматривает представленный Правительством РФ отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета Дума заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

Внесение в него поправок не допускается. Федеральный закон должен быть принят

Третьей стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ).

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Четвертой, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона. Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении

федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу. Государственная Дума рассматривает представленный Правительством РФ отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета Дума заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

## **К теме 6.**

### **Правовые акты**

Федеральный закон от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» (в ред. от 27.05.2000 № 75-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ) // СЗ РФ. 1997. № 43. ст. 4904; 2000. № 22. ст. 2264; 2004. № 35. ст. 3607.

Федеральный закон от 19.06.2000 № 82-ФЗ (в ред. от 29.04.2002 № 42-ФЗ, от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 01.10.2003 № 127-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 29.12.2004 № 198-ФЗ) «О минимальном размере оплаты труда» // СЗ РФ. 2000. № 26. ст. 2729; 2002. № 18. ст. 1722; 2003. № 40. ст. 3818; 2005. № 1 (часть 1). ст. 24.

Федеральный закон от 15.08.1996 № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 115-ФЗ, от 08.08.2001 № 127-ФЗ, от 07.05.2002 № 51-ФЗ, от 06.05.2003 № 53-ФЗ, от 26.05.2004 № 45-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 23.12.2004 № 174-ФЗ, от 22.12.2005 № 176-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 34. ст. 4030; 2000. № 32. ст. 3338; 2001. № 33. ст. 3437; 2002. № 19. ст. 1796; 2003. 19, ст. 1751; 2004, № 22, ст. № 2095; № 27. ст. 2711; № 52. ст. 5278.

Федеральный закон от 20.07.1995 № 115-ФЗ (с изм., от 09.07.1999 № 159-ФЗ) «О государственном прогнозировании и программах социально - экономического развития Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 30. ст. 2871; 1999. № 28. ст. 3492.

Постановление Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249 «О мерах по повышению результативности бюджетных расходов» // Российская Газета. – 2004. – 1 июня. - № 113.

Приказ Минфина РФ от 10.06.2003 № 50н «Об утверждении порядка организации работы по доведению через территориальные органы федерального казначейства объемов бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования расходов федерального бюджета» // Российская газета. № 147. 2003 (прил. 3-18).

Приказ Минфина РФ от 31.12.2002 № 142н «Об утверждении Инструкции о порядке открытия и ведения органами федерального казначейства Министерства финансов РФ лицевых счетов для учета операции по исполнению расходов федерального бюджета» // Российская газета. № 30. 2003.

### **Литература**

Акперов И.Г. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации: Учебное пособие / И.А. Коноплева, С.П. Головач. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 352 с.

Бараненков В.В. Практические аспекты бюджетной правосубъектности военных учреждений (особенности реализации военными учреждениями права осуществлять приносящую доходы деятельность с позиций бюджетного законодательства) // Право в вооруженных силах. – 2005. - № 10.

Васильев А.А. Актуальные проблемы правового регулирования государственного бюджетного контроля в Российской Федерации // Адвокат. – 2003. - № 4.

Гейхман О.М. Бюджетно-правовая ответственность в системе юридической ответственности // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Гнеденко В. Физические лица могут быть участниками бюджетного процесса // Российская юстиция. – 2002 - № 12.

Деготь Е., Деготь Б. Обращение взыскания на средства бюджетов // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2006. - № 8 март.

Дугрова Ю.В. Использование бюджетных средств коммерческими организациями: правовой аспект // Законодательство и экономика. – 2003. - № 1.

Другова Ю.В. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства. // Журнал российского права. – 2003. - № 3.

Иванов М.С. О реформировании казначейского исполнения бюджетов // Законодательство и экономика. – 2004. - № 6.

Иванова М.С. Правовое регулирование исполнения бюджета в зарубежных странах // Законодательство и экономика. – 2005 - № 1.

Карасева М.В. Согласительные процедуры в федеральном бюджетном законодательстве // Журнал российского права. 2003. - № 1.

Козаченко И., Васильева Я. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита // Российская юстиция. – 2000. - № 5.

Конюхова Т.В. Развитие института ответственности за нарушение бюджетного законодательства // Законодательство и экономика. – 2003 - № 2.

Костин А.В. Взыскание задолженности Российской Федерации за счет казны // Законодательство. – 2000. - № 3.

Колесников Ю.А. Бюджетный контроль в России и в субъектах РФ, его организационно-правовые формы // Правоведение. – 2002. - № 5.

Корякова А.В. О стадии исполнения бюджета // Правоведение. – 2002. - № 5.

Кравец И.А. Бюджетный процесс и бюджетные права Государственной Думы и Государственного Совета в начале XX века // Правоведение. – 2006. - № 2.

Ногина О.А. О налоговом и бюджетном процессах // Правоведение. – 2002. - № 5.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

Пономарев С. А. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства // Государство и право. - 1999. - № 2.

Саттарова Н.А. Применение мер принуждения за нарушения бюджетного законодательства // Право и экономика. – 2005. - № 8.

Тресков В. Новшества в регулировании бюджетного процесса, ориентированного на реальный экономический рост // Новые законы и нормативные акты (приложение к РГ). – 2006. - № 10.

Фадеев Д.Е. Проект федерального бюджета на 2004 финансовый год: актуальные вопросы бюджетной и налоговой политики // Юридический мир. – 2003. - № 10.

Финансы. Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп./Под ред. проф. В.В. Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003. – 167 – 198.

Химичева Н.И. Правовые особенности советского бюджетного процесса // Вопросы советского бюджетного процесса. М., 1967.

## **Тема 7. Правовое регулирование государственных доходов. 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, 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 условно можно отнести к бюджетным целевым фондам. 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.

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования созданы в соответствии с Законом РФ от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Цель их создания - аккумулярование 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 территориальные 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.

## К теме 7.

### Правовые акты

Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 № 18-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 10.01.2003 № 14-ФЗ, от 02.12.2004 № 155-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ, от 16.10.2006 № 160-ФЗ) «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 1998. № 19. ст. 2071; 2003. № 2. ст. 166.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 186-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2004 год» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 28.07.2004 № 85-ФЗ, от 20.08.2004 № 120-ФЗ, от 10.11.2004 № 136-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.04.2004 № 9-П) // 2003. № 52. ст. 5038; 2004. № 27. ст. 2711; № 31. ст. 3221; № 34. ст. 3535; 2004. № 46 (часть 1). ст. 4491.

Федеральный закон от 23.12.2004 № 173-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2005 год» (в ред. Федеральных законов от 05.07.2005 № 84-ФЗ, от 04.11.2005 № 141-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 52. ст. 5277; 2005. № 28. ст. 2813; 2005. № 45. ст. 4589.

Федеральном законе от 26.12.2005 № 189-ФЗ (в ред. Федерального закона от 26.07.2006 № 136-ФЗ) «О федеральном бюджете на 2006 год» // СЗ РФ. 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3435.

Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 24.07.1995 № 741, от 19.02.1996 № 166, от 15.04.1996 № 462, от 23.12.1996 № 1529, от 22.11.1997 № 1471, от 23.12.1999 № 1431, от 19.07.2002 № 541, от 02.08.2005 № 484) «О фонде социального страхования Российской Федерации» // Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации. 1994. № 8. ст. 599; Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 31. ст. 3131; 1996. № 16. ст. 1908; 1997. № 1. ст. 174; 1999. № 52. ст. 6417; 2005. № 32. ст. 3324.

Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 «Об утверждении устава федерального фонда обязательного медицинского страхования».

Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 «Вопросы пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (вместе с «Положением о пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в пенсионный фонд РФ») (в ред. Постановлений ВС РФ от 02.04.1992 № 2647-1, от 11.02.1993 № 4460-1; Указа Президента РФ от 24.12.1993 № 2288; Федеральных законов от 05.05.1997 № 77-ФЗ, от 02.01.2000 № 38-ФЗ, от 05.08.2000 № 118-ФЗ) // РГ. № 80. 16.04.2004; № 132, 10.06.1992; № 34. 19.02.1993; № 7. 12.01.1994; № 89. 08.05.1997; № 5. 10.01.2000; СЗ РФ. 07.08.2000, № 32. ст. 334.

### Литература

Братчикова Н. Финансовые санкции за нарушения законодательства о внебюджетных фондах // Право и экономика. -1999. - № 3.

Карпов А.Г. Общественная опасность не целевого использования бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. 2007. № 2.

Крутышев А. В. Правовое регулирование деятельности бюджетных и внебюджетных фондов // Журнал российского права. -1998. - № 8.

Нечай А.А. Публичные фонды как категория современного финансового права. // Журнал российского права. – 2004. - № 11.

Ногина О.А. О правовом институте государственных внебюджетных фондов // Правоведение – 2002. - № 5.

Ногина О. Фонды обязательного медицинского страхования и единый социальный налог // Хозяйство и право. - 2001. - № 1.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

## Тема 8. Налоговое право

1. Основы зарождения налогообложения.
2. Развитие и становление налогообложения.
3. Развитие мировой системы налогообложения.
4. Основы зарождения налогообложения
5. Налоговое право, и его источники.
6. Понятие налогов и сборов, их функции, роль, система и виды.
7. Налоговые правоотношения. Элементы налогообложения.
8. Субъекты налоговых правоотношений, их правовой статус.
9. Принцип построения системы налогов и сборов.

Лекция читается по 1, 2, 3, 4, 5, 7 вопросам.

Налогообложение процесс установления и взимания налогов, сборов и пошлин. Возникновение налогообложения связано с зарождением государства, поэтому оно является древнейшим финансовым институтом.

Роль налогов определена как основной источник доходной части бюджета любого государства. Никакое государство не может функционировать без взимания налоговых платежей.

В Древнем мире и Средние века существовала бессистемная форма налоговых платежей преимущественно в натуральной форме. Так, в Древней Руси финансовая система государства основывалась на взимании дани в пользу князей. До 988 г. основными видами налогов являлись подати и оброки, уплачиваемые натурой (медом, мехами и т.д.). Такая же система налогообложения сохранилась и после завоевания Руси Золотой ордой. При этом также осуществлялось взимание дани, насчитывалось более четырнадцати видов «ордынских тягостей». Сбор дани контролировали чиновники хана - баскаки. Воссоздание финансовой системы Руси началось с 1480 года, когда была прекращена уплата дани и были введены прямые налоги в денежной форме с крестьян и посадских людей, именуемые податями.

В феодальной Европе основным объектом налогообложения было государственное имущество, приносящее доход: а именно земля, леса, капитал, вещные права. Платежи за пользование государственным имуществом именовались регалиями, главными из которых были лесная, почтовая, горная, монетная и соляная.

Государством и городами взимаются и пошлины - сборы за пользование дорогами, мостами, ведение судебных процессов и выполнение других функций.

С XVIII века стали проводиться исследования проблем теории и практики налогообложения. Особо следует сказать о трудах шотландского экономиста и философа Адама Смита. Он является основоположником теории налогообложения. Исследования А. Смита проблем теории и практики налогообложения являются основой построения налоговых систем всех развитых стран.

### 2. Развитие и становление налогообложения в России

В России в XIX веке (1875-1898 гг.) была проведена налоговая реформа, в результате которой были отменены отдельные налоги и введены новые прямые и косвенные налоги.

Налоговая система дореволюционной России включала в себя такие прямые налоги, как поземельный налог, налог с недвижимого имущества, государственный квартирный налог, промысловый налог и сбор с доходов от капитала, гербовый сбор. К косвенным налогам относились акцизы и таможенные пошлины.

Основные виды государственных налогов составляли акцизы и таможенные пошлины на ввозимые товары.

Уровень налогообложения в России был одним из самых высоких в мире, имея при этом тенденцию к увеличению. В 1882 г. население России отдавало в бюджет 25% всего произведенного валового дохода, а в 1900 г. - уже 30%.

В послереволюционный период (1917-1921 гг.) взимание всех налогов в России было приостановлено и заменено взиманием натурального сбора с крестьянства: Однако с поворотом к НЭПу в 1921 году началось поэтапное восстановление налоговой системы страны. Наряду с прямыми налогами: единым сельскохозяйственным налогом, промысловым и подоходным налогом, налогом на сверхприбыль, с наследства и дарений - были введены косвенные налоги: акцизы на продовольственные товары и ширпотреб. В 30-е годы в СССР налоги и сборы составляли более 50% всех государственных доходов.

Мировой кризис 1929-1933 гг. заставил рассматривать налоги, которые формируют основную часть бюджета государства, как инструмент макроэкономической стабилизации.

Наукой была обоснована необходимость использования макроэкономических регуляторов в целях становления и функционирования макроэкономических систем. Два главных регулятора были предложены Д.М. Кейнсом. Первый регулятор - прогрессивные ставки налогообложения, второй регулятор - ставка банковского кредита. Прогрессивные ставки налогообложения способствуют быстрой стабилизации и исчезновению причин падения объемов производства, а ставка банковского процента не допускает «перегрева» экономики. Путем увеличения ставки банковского процента инвестиционные ресурсы подлежат изъятию из сферы производства товаров и услуг, и экономика стабилизируется в целях бесперебойного хода воспроизводства.

В 70-80 гг. XX века формируется бюджетная концепция, в рамках которой рассматривается возможность сбалансированности интересов налогоплательщика и государственного бюджета, автором которой является американский экономист А. Лаффер.

Сущность бюджетной концепции характеризует кривая Лаффера, которая показывает зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени. Эффект кривой Лаффера заключается в росте поступлений в бюджет, если ставка установлена до 50%, и в падении поступлений, если ставка более 50%.

Что касается советской системы налогообложения в послевоенный период, то она характеризуется постепенным сворачиванием многих налогов и заменой их другими доходными источниками. В 1960 году был принят закон СССР «Об отмене налогов с рабочих и служащих» и большую популярность получает идея безналогового общества. В связи с этим основная часть доходов госпредприятий подлежала централизованному перераспределению с зачислением в централизованные денежные фонды. Однако в отношении физических лиц имел место подоходный налог и налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан.

С началом перестройки в середине 80-х годов обострилась проблема учета реальных доходов и сбора налогов. Этому предшествовало принятие Закона СССР «Об индивидуальной трудовой деятельности». Данный закон позволял реализовать частную инициативу, а ставка налога на доходы индивидуальных предпринимателей варьировались от 12 до 65 %.

В 1988 г. был принят Закон СССР «О кооперации в СССР», который увеличил количество налогоплательщиков, поэтому потребовался контроль за соблюдением налогового законодательства.

В целях осуществления контроля за соблюдением налогового законодательства в 1988 г. в составе финансовых органов стали создаваться налоговые инспекции, а в 1990 году была создана Госналогслужба Минфина СССР.

В связи с распадом СССР Россия встала на путь формирования национальной системы налогообложения, в рамках которой был принят целый ряд законодательных налоговых актов: «Об основах налоговой системы РФ», «О государственной налоговой службе РСФСР», «О налоге на прибыль предприятий», «О НДС» и другие.

Система налогов включала в себя более 50 видов налогов. Кроме того, указами Президента РФ в 1994 г. субъектам РФ и органам местного самоуправления было предоставлено право дополнительно устанавливать и вводить без ограничения любые налоги. В связи с этим к 1995 году кроме основных налогов было введено более 70 видов региональных и местных налогов, что привело к резкому несоответствию сложившейся системы налогообложения мировой бюджетной концепции, учитывающей сбалансированность интересов налогоплательщиков и госбюджета.

Контроль за сбором налогов и правильностью их начисления, а также перечисления в бюджет был возложен на Госналогслужбу РФ и ее территориальные органы, которая затем была преобразована в Министерство по налогам и сборам.

Для борьбы с налоговыми правонарушениями был создан специализированный правоохранительный орган - Главное управление налоговых расследований (ГУНР) - налоговая полиция, которая в настоящее время упразднена.

### **3. Развитие мировой системы налогообложения**

Что касается мировой системы налогообложения в 90-е годы, то для нее характерна либерализация систем подоходного налога, снижение налоговых ставок с одновременным расширением налогооблагаемой базы и сокращением налоговых льгот. Отдельные страны снизили таможенные пошлины и акцизы, но усилили роль НДС.

При этом в рамках проведенных налоговых реформ ясно наметились две важные тенденции:

- одна группа стран (США, Австралия, Япония) сделала акцент на преобразование прямого налогообложения;
- страны-члены ЕЭС основные усилия направили на повышение значения косвенного налогообложения.

В настоящее время опыт государств со сложившейся рыночной экономикой позволяет выявить общие закономерности развития налогообложения, которые неразрывно связаны с гармонизацией налоговых систем и налоговой политики. Процесс гармонизации охватывает основные показатели налоговых систем, налоговое право различных стран, проблемы международного двойного налогообложения и налогообложения инвестиционной деятельности.

Учеными Гарвардского университета в 1993 году был разработан Мировой налоговый кодекс, в котором:

- определено современное понимание налоговой системы, проведенное на опыте многих стран;
- приведены рекомендации для разработки национальных налоговых законодательств;
- рассмотрены вопросы создания эффективного налогового аппарата.

Данный документ носит рекомендательный характер.

Для России 90-х годов характерны: общий высокий уровень налогового бремени, неоправданно большое количество налогов и сборов, неравномерное распределение налоговой нагрузки, сложность и методическая необработанность законодательных норм и правил исчисления налогов, отсутствие правовых гарантий для налогоплательщиков и низкая общая налоговая культура всех участников налоговых отношений.

Устранить существующие недостатки можно было путем создания единой законодательной и нормативной базы налогообложения, учитывающей интересы всех субъектов налоговых отношений.

Именно такие задачи ставились перед создателями Налогового кодекса Российской Федерации, часть I, которая была введена в действие с 1.01.1999г., а часть II с 1.01.2001 г.

Налоговый кодекс Российской Федерации (далее НК РФ) - единый законодательный акт, систематизирующий сферу налогового права и закрепляющий основополагающие принципы налогообложения в России.

## **К теме 8.**

### **Правовые акты**

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 09.07.1999 № 154-ФЗ, от 02.01.2000 № 13-ФЗ, от 05.08.2000 № 118-ФЗ (ред. 24.03.2001), от 28.12.2001 № 180-ФЗ, от 29.12.2001 № 190-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 104-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., вне-

сенными Федеральными законами от 30.03.1999 № 51-ФЗ, от 31.07.1998 № 147-ФЗ (ред. 09.07.2002) // СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3824. 1999. № 28. ст. 3487; 2000. № 2. ст. 134; 2000. № 32. ст. 3341; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5016; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5026; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 2; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2873; 2003. № 52 (часть I). ст. 5037; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 45. ст. 4377; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 45. ст. 4585; 2006. № 6. ст. 636; 1999. № 14. ст. 1649; 1998. № 31. ст. 3825; 2002. № 6. ст. 625.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 118-ФЗ, от 29.12.2000 № 166-ФЗ, от 30.05.2001 № 71-ФЗ, от 06.08.2001 № 110-ФЗ, от 07.08.2001 № 118-ФЗ, от 08.08.2001 № 126-ФЗ, от 27.11.2001 № 148-ФЗ, от 29.11.2001 № 158-ФЗ, от 28.12.2001 № 179-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 29.12.2001 № 187-ФЗ, от 31.12.2001 № 198-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 24.07.2002 № 104-ФЗ, от 24.07.2002 № 110-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 27.12.2002 № 182-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 31.12.2002 № 191-ФЗ, от 31.12.2002 № 193-ФЗ, от 31.12.2002 № 196-ФЗ, от 06.05.2003 № 51-ФЗ, от 22.05.2003 № 55-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 23.06.2003 № 78-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 105-ФЗ, от 07.07.2003 № 110-ФЗ, от 07.07.2003 № 117-ФЗ, от 11.11.2003 № 139-ФЗ, от 11.11.2003 № 147-ФЗ, от 11.11.2003 № 148-ФЗ, от 08.12.2003 № 163-ФЗ, от 23.12.2003 № 178-ФЗ, от 05.04.2004 № 16-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 30.06.2004 № 60-ФЗ, от 30.06.2004 № 62-ФЗ, от 20.07.2004 № 65-ФЗ, от 20.07.2004 № 66-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 28.07.2004 № 83-ФЗ, от 28.07.2004 № 84-ФЗ, от 28.07.2004 № 86-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 18.08.2004 № 102-ФЗ, от 20.08.2004 № 103-ФЗ, от 20.08.2004 № 105-ФЗ, от 20.08.2004 № 107-ФЗ, от 20.08.2004 № 108-ФЗ, от 20.08.2004 № 109-ФЗ, от 20.08.2004 № 110-ФЗ, от 20.08.2004 № 112-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 04.10.2004 № 124-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.11.2004 № 141-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 29.12.2004 № 203-ФЗ, от 29.12.2004 № 204-ФЗ, от 29.12.2004 № 208-ФЗ, от 30.12.2004 № 212-ФЗ, от 18.05.2005 № 50-ФЗ, от 03.06.2005 № 55-ФЗ, от 06.06.2005 № 58-ФЗ, от 18.06.2005 № 62-ФЗ, от 18.06.2005 № 63-ФЗ, от 18.06.2005 № 64-ФЗ, от 29.06.2005 № 68-ФЗ, от 30.06.2005 № 71-ФЗ, от 30.06.2005 № 74-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 101-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 21.07.2005 № 107-ФЗ, от 22.07.2005 № 117-ФЗ, от 22.07.2005 № 118-ФЗ, от 22.07.2005 № 119-ФЗ, от 20.10.2005 № 131-ФЗ, от 05.12.2005 № 155-ФЗ, от 06.12.2005 № 158-ФЗ, от 20.12.2005 № 168-ФЗ, от 31.12.2005 № 201-ФЗ, от 31.12.2005 № 205-ФЗ, от 10.01.2006 № 16-ФЗ, от 28.02.2006 № 28-ФЗ, от 03.06.2006 № 75-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 24.12.2002 № 176-ФЗ, Определением Конституционного Суда РФ от 14.01.2003 № 129-О, Федеральными законами от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 205-ФЗ) // СЗ РФ. 2000. № 32. ст. 334; 2001. № 1 (часть II). ст. 18; 2001. № 23. ст. 2289; 2001. № 33 (часть I). ст. 3413; 2001. № 33 (часть I). ст. 342; 2001. № 33 (часть I). ст. 3429; 2001. № 49. ст. 4554; 2001. № 49. ст. 4564; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5015; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5023; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 4; 2002. № 22. ст. 2026; 2002. № 30. ст. 3021; 2002. № 30. ст. 3027; 2002. № 30. ст. 3033; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5138; 2003. № 1. ст. 2; 2003. № 1. ст. 5; 2003. № 1. ст. 6; 2003. № 1. ст. 8; 2003. № 1. ст. 11; 2003. № 19. ст. 1749; 2003. № 21. ст. 1958; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 26. ст. 2567; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2874; 2003. № 28. ст. 2879; 2003. № 28. ст. 2886; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4435; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4443; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4444; 2003. № 50. ст. 4849; 2003. № 52 (часть I). ст. 5030; 2004. № 15. ст. 1342; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 27. ст. 2713; 2004. № 27. ст. 2715; 2004. № 30. ст. 3083; 2004. № 30. ст. 3084; 2004. № 30. ст. 3088; 2004. № 31. ст. 3219; 2004. № 31. ст. 3220; 2004. № 31. ст. 3222; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 34. ст. 3517; 2004. № 34. ст. 3518; 2004. № 34. ст. 3520; 2004. № 34. ст. 3522; 2004. № 34. ст. 3523; 2004. № 34. ст. 3524; 2004. № 34. ст. 3525; 2004. № 34. ст. 3527; 2004. № 35. ст. 3607; 2004. № 41. ст. 3994; 2004. № 45. ст. 4377; 2004. № 49. ст. 4840; 2005. № 1 (часть 1). ст. 9; 2005. № 1 (часть 1). ст. 29; 2005. № 1 (часть 1). ст. 30; 2005. № 1 (часть 1). ст. 34; 2005. № 1 (часть 1). ст. 38; 2005. № 21. ст. 1918; 2005. № 23. ст. 2201; 2005. № 24. ст. 2312; 2005. № 25. ст. 2427; 2005. № 25. ст. 2428; 2005. №

25. ст. 2429; 2005. № 27. ст. 2707; 2005. № 27. ст. 2710; 2005. № 27. ст. 2713; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3101; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3104; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3112; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3117; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3118; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3128; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3129; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3130; 2005. № 43. ст. 4350; 2005. № 50. ст. 5246; 2005. № 50. ст. 5249; 2005. № 52 (1 ч.). ст. 5581; 2006. № 1. ст. 12; 2006. № 1. ст. 16; 2006. № 3. ст. 280; 2006. № 10. ст. 1065; 2006. № 23. ст. 2382; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132; 2003. № 24. ст. 2432; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2005. № 1 (часть 1). ст. 31.

## Литература

Абанин М.В. Неясности и противоречия налогового законодательства: несовершенство Кодекса на примере специальных режимов налогообложения и налога на добавленную стоимость // Адвокат. – 2004. - № 6.

Архипенко Т.В. Понятие и сущность ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Архипенко Т.В., Макаров А.В. Соотношение налоговой и административной ответственности // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Ахполов А.А. Сущность правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2005. - № 1.

Ашмарина Е. М. Некоторые проблемы современного налогового права России // Государство и право. – 2003. - № 3.

Балакина А. П. Гражданство и резидентство как элементы правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Балакина А.П. Признаки налога: их содержание и особенности регулирования // Законодательство. – 2005. - № 2.

Балакирева М. И. Исполнение обязанности по уплате налога // Финансы. - 2001. - № 7.

Боброва А.В. Сравнительный анализ налогового законодательства России и зарубежных стран // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.

Брызгалин А.В. Основные принципы Российского налогового права // Налоговое планирование. -1998. - № 3 – 4.

Брызгалин А. Вопросы применения ответственности за нарушения налогового законодательства и правоприменительная практика // Хозяйство и право. – 1998. - № 8.

Брызгалин А.В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы // Консультант. - 1999. – № 22.

Брызгалин А.В. Основные положения первой части Налогового кодекса Российской Федерации // Консультант. - 1998. - № 22.

Брызгалин А.В., Кудреватых С.А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. – 2000. - № 6.

Васильев Ю.В. Необходимо обеспечить как соблюдение обязательств по уплате налогов, так и защиту прав налогоплательщика // Новые законы и нормативные акты. – 2006. - № 6.

Винницкий Д. Понятие налога в законодательстве и судебной практике // Российская юстиция. – 2003. - № 3.

Винницкий Д.В. Налоговая правосубъектность организации // Журнал российского права. – 2001. - № 10.

Винницкий Д.В. Налоговое обязательство и система налогового обязательственного права // Законодательство. – 2003. - № 7.

Винницкий Д.В. Предмет российского налогового права // Журнал российского права. – 2002. - № 10.

Винницкий Д.В. Принцип добросовестности и злоупотребление правом в сфере налогообложения // Право и экономика. – 2003. - № 1.

Винницкий Д.В. Юридическая конструкция элементов налогообложения в российском налоговом праве // Государство и право. – 2004. - № 9.

- Все о налогах 2005 года: правовой и бухгалтерский аспекты. – М.: Российская газета, 2005. – 192 с.
- Гузов А.Г., Курмашева Н.Н., Фатеев Н.А. Перечисления кредитными организациями налогов и иных обязательных платежей // Законодательство. – 1999. - № 5.
- Гусева И.П. К вопросу о понятии и сущности косвенных налогов // Законодательство и экономика. – 2003. - № 6.
- Давидовская И. А. Налоговый агент платит... Не только налоги, но и штрафы // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). – 2006. - № 34.
- Дегтерева Г. Обязанность доказывания в налоговых спорах // Российская юстиция. – 2001. - № 2.
- Дедок М.Ю. Момент исполнения обязанности по уплате налогов // Адвокат. – 2002. - № 7.
- Демин А.В. К вопросу об общих принципах налогообложения // Журнал российского права. – 2002. - № 4.
- Дымченко В.И. Правовые режимы налогового права // Журнал российского права. – 2000. - № 7.
- Егоров Е.Г. О региональном аспекте налоговой системы Российской Федерации // Регион: экономика и социология. -1999. - № 2.
- Жильцов А.С. Налоговый контроль как самостоятельное производство налогового процесса // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Иванова В.Н. Понятие юридической модели налога и реализация ее отдельных элементов в нормах Налогового кодекса Российской Федерации // Юрист. - 2000. - № 8.
- Иванова В.Н. О системном подходе к пониманию правовых категорий «юридическая конструкция налога», «система налогообложения» и «налоговая система» // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.
- Карандина Е.А. Порядок и проблемы совершенствования кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и бюджетов органов местного самоуправления // Право и экономика. - 2007 - № 1.
- Карасев М. Налоговые льготы и иные инструменты налоговой политики: правовые аспекты // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Карасева М.В. Презумпции и фикции в части первой Налогового кодекса РФ // Журнал российского права. – 2002. - № 9.
- Кашин В. А. Налоговая доктрина и налоговое право // Финансы. - 2001. - № 7.
- Кикин А.Ю. Понятие и виды мер налогово-процессуального принуждения // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Колесниченко Ю.Ю. Меры административного принуждения за нарушения законодательства о налогах и сборах - классификация и условия применения. // Журнал российского права. – 2002. - № 7.
- Комягин Д. Проблемы разграничения предметов налогового и бюджетного права // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Крылова Н. Правовое регулирование налогов на имущество в России и зарубежных государствах // Хозяйство и право. – 1997. - № 9.
- Крылова Н.С. Налоговое регулирование в федеративных государствах: конституционно-правовые аспекты // Государство и право. – 2001. - № 6.
- Кузнеченкова В.Е. Налоговый правотворческий процесс в системе юридических категорий // Журнал российского права. – 2005. - № 1.
- Кукол Е. Арбитраж легализует термин «недобросовестный налогоплательщик» // РГ. – 2006. – 5 мая.
- Кучеров И.И. Нормы конституций зарубежных стран, регулирующие налоговые отношения // Журнал российского права. – 2003. - № 4.
- Кузнецов Н.Г. Налоговое право России: Учебное пособие. – М.: Ростов н/Д: МарТ, 2003. – 255 с.
- Форин М. Авансовые платежи по налогам // Российская юстиция. – 2001. - № 2.

- Мамаев Р.Б. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок // Адвокат. – 2004. - № 4.
- Митюшев В. Госпошлина «по частям» // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2005. - № 48 декабрь.
- Мишин Г.К. Налоги и социальный контроль (Политологический и криминологический аспекты) // Государство и право. – 2000. - № 8.
- Морозов А.С. Правовой статус налогового агента // Законодательство. – 2000. - № 7.
- Мясникова А.В. Налоги: принципы, функции, законодательство // Государство и право. - 2002. - № 9.
- Надеев Р. Об общих принципах налогообложения и сборов в Российской Федерации // Право и экономика. - 1998. – № 10.
- Налоговые реформы в 1999 году // Налоговое планирование. - 1999. – № 2.
- Никитина А.В. Проблемы пограничного взаимодействия налогового и бюджетного законодательства // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Панфиль А. Д. Наиболее значимые нововведения первой части Налогового кодекса // Консультант. - 1999. – № 10.
- Парыгина В.А. Источники налогового права России // Законодательство и экономика. – 2003. - № 7.
- Пепеляев С. Налоговый кодекс и налоговая практика // Закон. - 1998. - № 11 – 12.
- Петрова Г.В. Концептуальные проблемы теории и практики правового регулирования налоговых отношений // Законодательство и экономика. – 2002. - № 7.
- Петрова Г.В. Современные проблемы развития теории и практики правового регулирования налогообложения в финансовой деятельности государства // Журнал российского права. – 2002. - № 8.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.
- Пристяжнов П.В. Изменения в законодательстве о конституционно-правовом статусе субъектов РФ в сфере бюджетно-налоговых правоотношений и их влияние на ситуацию в регионах (по материалам центрального федерального округа) // Юрист. – 2007. - № 1. – С. 40 – 41.
- Полищук Д.А., Парфентьев А.В. Уклонение от уплаты налогов: уголовно-правовой аспект // Законодательство. – 2002. - № 12. – 2003. - № 1.
- Разгулин С.В. О налоговой оптимизации, недобросовестности и уклонении от уплаты налогов // Законодательство. – 2004. - № 12.
- Разгулин С.В. О некоторых аспектах практики Конституционного суда РФ по вопросам налогообложения // Законодательство. – 2004. - № 1.
- Соловьев В.А. О правовой природе налога // Журнал российского права. – 2002. - № 3.
- Солопова Н. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. Ожидания и реальность: Комментарии и толкования // Закон. - 2001.- № 1.
- Тедеев А.А. К вопросу о месте налогового права в системе российского права // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.
- Франк Ф.К. Влияние конституционных принципов налогового права на развитие законодательства о налогах и сборах // Законодательство и экономика. – 2003. - № 7.
- Франк Ф.К. Об определении понятия и сущности общих принципов налогового права. // Журнал российского права. – 2003. - № 4.
- Франк Ф.К. Формирование правового механизма реализации общих принципов налогового права // Законодательство и экономика. – 2004. - № 9.
- Холодный В. А. Об исполнении обязанности по уплате налога // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Шаталов С.Д. Налоговый кодекс РФ и проблемы налогового законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. – № 4.
- Шулева Г.Г. Соотношение налогового и бюджетного законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 21 (Приложение).

## **К теме 9 Налоги и обязательные платежи**

1. Понятие налога и сбора.
2. Признаки и функции налога.
3. Виды налогов
4. Основные элементы налога
5. Порядок установления, введения и отмены налогов и сборов.
6. Законодательство о налогах и сборах.

**1. Понятие налогов и сборов, их функции, роль, система и виды.** Налоги - важная экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функционированием государства. Способ, характер и масштабы мобилизации денежных ресурсов и их расходования зависят от стадии экономического развития общества, породившего соответствующее государство. Наименьший размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций.

Юридическое определение налогов и сборов дано в ч. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ: «**под налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Согласно ч. 2 ст. 8 Налогового кодекса РФ «**под сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)».

Признаки налога: императивность; смена собственника; безвозвратность и др.

**3. Налоговые правоотношения. Элементы налогообложения.** Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения. К важнейшим элементам налога относятся следующие: субъект налога (налогоплательщик), объект налогообложения; налоговая база; ставка налога (по своему содержанию выделяют ставки маргинальные; фактически; экономически); налоговый период; сроки уплаты налогов; льготы.

Налогообложение - это определенная совокупность экономических (финансовых) и организационно-правовых отношений, выражающая принудительно-властное, безвозвратное и безвозмездное изъятие части доходов юридических и физических лиц в пользу государства и местных органов власти.

В налоговой практике сложился ряд способов взимания налогов. Кадастровый, изъятие налога до получения субъектом дохода, декларационный; изъятие в момент расходования доходов при совершении покупок; изъятие в процессе потребления; административный способ.

Сущность и внутреннее содержание налогов проявляется в их функциях, в той «работе», которую они выполняют. Различают следующие функции налогов: фискальная функция; контрольная функция; распределительная функция; регулирующая функция.

**5. Принцип построения системы налогов и сборов.** Принцип построения системы налогов и сборов - представляет собой исходное положение, лежащее в основе налоговой системы государства, предопределяющее возможность норм налогового права и формирующее различные подходы к их толкованию, разрешению коллизий и восполнению пробелов. Принципы построения налоговой системы имеют три способа фиксации, и в связи с этим подразделяются на две группы в зависимости от их нормативного закрепления: текстуаль-

ный способ фиксации; смысловой способ фиксации; принципы построения системы налогов и сборов, не имеющие своего непосредственного закрепления в законодательстве о налогах и сборах.

В зависимости от объема регулирования принципы налоговой системы можно подразделить на: общеправовые (базовые) принципы, которые характерны для права в целом и отражены в той или иной форме во всех отраслях права как публичного, так и частного, и являются универсальными; собственно принципы налоговой системы. Вторую группу принципов зависимости от объема регулирования можно подразделить на: а) общие; б) специальные. На 2 группу оказывают серьезное влияние общеправовые (базовые) принципы.

*7. Характеристика отдельных видов налогов. Специальные налоговые режимы.* По видам налогоплательщиков налоги подразделяются на налоги: а) с юридических; б) с физических лиц. В зависимости от механизма изъятия различают: а) прямые налоги (подходные, поимущественные, ресурсные и др.); б) косвенные (на обращение и потребление). По объекту обложения выделяют налоги: а) с дохода; б) с имущества; в) за выполнение определенных действий (передача имущества в порядке наследования или дарения, на сделки купли-продажи, займа и др.); г) рентные (ресурсные); д) на потребление; е) на ввоз и вывоз товаров через таможенную границу (импортные и экспортные тарифы). По динамике налоговых ставок различают следующие виды налогообложения: равное, пропорциональное, прогрессивное, регрессивное налогообложение.

В зависимости от уровня органа государственной власти, который устанавливает налог и распоряжается им, выделяют налоги федеральные, региональные, местные. По характеру использования можно выделять общие налоги (которые обезличиваются в бюджетах разных уровней) и специальные, целевые (поступающие во внебюджетные фонды).

НК РФ устанавливает специальные налоговые режимы, которые применяются в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах. Специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, освобождения от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных статьями 13 - 15 НК РФ, и применения законодательства о налогах и сборах.

К специальным налоговым режимам относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей; упрощенная система налогообложения; система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

## **К теме 9.**

### **Правовые акты**

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 09.07.1999 № 154-ФЗ, от 02.01.2000 № 13-ФЗ, от 05.08.2000 № 118-ФЗ (ред. 24.03.2001), от 28.12.2001 № 180-ФЗ, от 29.12.2001 № 190-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 104-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 30.03.1999 № 51-ФЗ, от 31.07.1998 № 147-ФЗ (ред. 09.07.2002) // СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3824. 1999. № 28. ст. 3487; 2000. № 2. ст. 134; 2000. № 32. ст. 3341; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5016; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5026; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 2; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2873; 2003. № 52 (часть I). ст. 5037; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 45. ст. 4377; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 45. ст. 4585; 2006. № 6. ст. 636; 1999. № 14. ст. 1649; 1998. № 31. ст. 3825; 2002. № 6. ст. 625.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 118-ФЗ, от 29.12.2000 № 166-ФЗ, от 30.05.2001 № 71-ФЗ, от 06.08.2001 № 110-ФЗ, от 07.08.2001 № 118-ФЗ, от 08.08.2001 № 126-ФЗ, от 27.11.2001 № 148-ФЗ, от 29.11.2001 № 158-ФЗ, от 28.12.2001 № 179-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 29.12.2001 № 187-ФЗ, от 31.12.2001 № 198-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 24.07.2002 № 104-ФЗ, от 24.07.2002 № 110-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 27.12.2002 № 182-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 31.12.2002 № 191-ФЗ, от 31.12.2002 № 193-ФЗ, от 31.12.2002 № 196-ФЗ, от 06.05.2003 № 51-ФЗ, от 22.05.2003 № 55-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 23.06.2003 № 78-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 105-ФЗ, от 07.07.2003 № 110-ФЗ, от 07.07.2003 № 117-ФЗ, от 11.11.2003 № 139-ФЗ, от 11.11.2003 № 147-ФЗ, от 11.11.2003 № 148-ФЗ, от 08.12.2003 № 163-ФЗ, от 23.12.2003 № 178-ФЗ, от 05.04.2004 № 16-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 30.06.2004 № 60-ФЗ, от 30.06.2004 № 62-ФЗ, от 20.07.2004 № 65-ФЗ, от 20.07.2004 № 66-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 28.07.2004 № 83-ФЗ, от 28.07.2004 № 84-ФЗ, от 28.07.2004 № 86-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 18.08.2004 № 102-ФЗ, от 20.08.2004 № 103-ФЗ, от 20.08.2004 № 105-ФЗ, от 20.08.2004 № 107-ФЗ, от 20.08.2004 № 108-ФЗ, от 20.08.2004 № 109-ФЗ, от 20.08.2004 № 110-ФЗ, от 20.08.2004 № 112-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 04.10.2004 № 124-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.11.2004 № 141-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 29.12.2004 № 203-ФЗ, от 29.12.2004 № 204-ФЗ, от 29.12.2004 № 208-ФЗ, от 30.12.2004 № 212-ФЗ, от 18.05.2005 № 50-ФЗ, от 03.06.2005 № 55-ФЗ, от 06.06.2005 № 58-ФЗ, от 18.06.2005 № 62-ФЗ, от 18.06.2005 № 63-ФЗ, от 18.06.2005 № 64-ФЗ, от 29.06.2005 № 68-ФЗ, от 30.06.2005 № 71-ФЗ, от 30.06.2005 № 74-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 101-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 21.07.2005 № 107-ФЗ, от 22.07.2005 № 117-ФЗ, от 22.07.2005 № 118-ФЗ, от 22.07.2005 № 119-ФЗ, от 20.10.2005 № 131-ФЗ, от 05.12.2005 № 155-ФЗ, от 06.12.2005 № 158-ФЗ, от 20.12.2005 № 168-ФЗ, от 31.12.2005 № 201-ФЗ, от 31.12.2005 № 205-ФЗ, от 10.01.2006 № 16-ФЗ, от 28.02.2006 № 28-ФЗ, от 03.06.2006 № 75-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 24.12.2002 № 176-ФЗ, Определением Конституционного Суда РФ от 14.01.2003 № 129-О, Федеральными законами от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 205-ФЗ) // СЗ РФ. 2000. № 32. ст. 334; 2001. № 1 (часть II). ст. 18; 2001. № 23. ст. 2289; 2001. № 33 (часть I). ст. 3413; 2001. № 33 (часть I). ст. 342; 2001. № 33 (часть I). ст. 3429; 2001. № 49. ст. 4554; 2001. № 49. ст. 4564; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5015; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5023; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 4; 2002. № 22. ст. 2026; 2002. № 30. ст. 3021; 2002. № 30. ст. 3027; 2002. № 30. ст. 3033; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5138; 2003. № 1. ст. 2; 2003. № 1. ст. 5; 2003. № 1. ст. 6; 2003. № 1. ст. 8; 2003. № 1. ст. 11; 2003. № 19. ст. 1749; 2003. № 21. ст. 1958; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 26. ст. 2567; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2874; 2003. № 28. ст. 2879; 2003. № 28. ст. 2886; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4435; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4443; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4444; 2003. № 50. ст. 4849; 2003. № 52 (часть I). ст. 5030; 2004. № 15. ст. 1342; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 27. ст. 2713; 2004. № 27. ст. 2715; 2004. № 30. ст. 3083; 2004. № 30. ст. 3084; 2004. № 30. ст. 3088; 2004. № 31. ст. 3219; 2004. № 31. ст. 3220; 2004. № 31. ст. 3222; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 34. ст. 3517; 2004. № 34. ст. 3518; 2004. № 34. ст. 3520; 2004. № 34. ст. 3522; 2004. № 34. ст. 3523; 2004. № 34. ст. 3524; 2004. № 34. ст. 3525; 2004. № 34. ст. 3527; 2004. № 35. ст. 3607; 2004. № 41. ст. 3994; 2004. № 45. ст. 4377; 2004. № 49. ст. 4840; 2005. № 1 (часть 1). ст. 9; 2005. № 1 (часть 1). ст. 29; 2005. № 1 (часть 1). ст. 30; 2005. № 1 (часть 1). ст. 34; 2005. № 1 (часть 1). ст. 38; 2005. № 21. ст. 1918; 2005. № 23. ст. 2201; 2005. № 24. ст. 2312; 2005. № 25. ст. 2427; 2005. № 25. ст. 2428; 2005. № 25. ст. 2429; 2005. № 27. ст. 2707; 2005. № 27. ст. 2710; 2005. № 27. ст. 2713; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3101; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3104; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3112; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3117; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3118; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3128; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3129; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3130; 2005. № 43. ст. 4350; 2005. № 50. ст. 5246; 2005. № 50. ст. 5249; 2005. № 52 (1 ч.). ст. 5581; 2006. № 1. ст. 12; 2006. № 1. ст. 16; 2006. № 3. ст. 280; 2006. № 10. ст. 1065; 2006. № 23. ст. 2382; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132; 2003. № 24. ст. 2432; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2005. № 1 (часть 1). ст. 31.

## Литература

Абанин М.В. Неясности и противоречия налогового законодательства: несовершенство Кодекса на примере специальных режимов налогообложения и налога на добавленную стоимость // Адвокат. – 2004. - № 6.

Архипенко Т.В. Понятие и сущность ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Архипенко Т.В., Макаров А.В. Соотношение налоговой и административной ответственности // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Ахполов А.А. Сущность правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2005. - № 1.

Ашмарина Е. М. Некоторые проблемы современного налогового права России // Государство и право. – 2003. - № 3.

Балакина А. П. Гражданство и резидентство как элементы правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Балакина А.П. Признаки налога: их содержание и особенности регулирования // Законодательство. – 2005. - № 2.

Балакирева М. И. Исполнение обязанности по уплате налога // Финансы. - 2001. - № 7.

Боброва А.В. Сравнительный анализ налогового законодательства России и зарубежных стран // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.

Брызгалин А.В. Основные принципы Российского налогового права // Налоговое планирование. -1998. - № 3 – 4.

Брызгалин А. Вопросы применения ответственности за нарушения налогового законодательства и правоприменительная практика // Хозяйство и право. – 1998. - № 8.

Брызгалин А.В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы // Консультант. - 1999. – № 22.

Брызгалин А.В. Основные положения первой части Налогового кодекса Российской Федерации // Консультант. - 1998. - № 22.

Брызгалин А.В., Кудреватых С.А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. – 2000. - № 6.

Васильев Ю.В. Необходимо обеспечить как соблюдение обязательств по уплате налогов, так и защиту прав налогоплательщика // Новые законы и нормативные акты. – 2006. - № 6.

Винницкий Д. Понятие налога в законодательстве и судебной практике // Российская юстиция. – 2003. - № 3.

Винницкий Д.В. Налоговая правосубъектность организации // Журнал российского права. – 2001. - № 10.

Винницкий Д.В. Налоговое обязательство и система налогового обязательственного права // Законодательство. – 2003. - № 7.

Винницкий Д.В. Предмет российского налогового права // Журнал российского права. – 2002. - № 10.

Винницкий Д.В. Принцип добросовестности и злоупотребление правом в сфере налогообложения // Право и экономика. – 2003. - № 1.

Винницкий Д.В. Юридическая конструкция элементов налогообложения в российском налоговом праве // Государство и право. – 2004. - № 9.

Все о налогах 2005 года: правовой и бухгалтерский аспекты. – М.: Российская газета, 2005. – 192 с.

Гузнов А.Г., Курмашева Н.Н., Фатеев Н.А. Перечисления кредитными организациями налогов и иных обязательных платежей // Законодательство. – 1999. - № 5.

Гусева И.П. К вопросу о понятии и сущности косвенных налогов // Законодательство и экономика. – 2003. - № 6.

Давидовская И. А. Налоговый агент платит... Не только налоги, но и штрафы // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). – 2006. - № 34.

- Дегтерева Г. Обязанность доказывания в налоговых спорах // Российская юстиция. – 2001. - № 2.
- Дедок М.Ю. Момент исполнения обязанности по уплате налогов // Адвокат. – 2002. - № 7.
- Демин А.В. К вопросу об общих принципах налогообложения // Журнал российского права. – 2002. - № 4.
- Дымченко В.И. Правовые режимы налогового права // Журнал российского права. – 2000. - № 7.
- Егоров Е.Г. О региональном аспекте налоговой системы Российской Федерации // Регион: экономика и социология. -1999. - № 2.
- Жильцов А.С. Налоговый контроль как самостоятельное производство налогового процесса // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Иванова В.Н. Понятие юридической модели налога и реализация ее отдельных элементов в нормах Налогового кодекса Российской Федерации // Юрист. - 2000. - № 8.
- Иванова В.Н. О системном подходе к пониманию правовых категорий «юридическая конструкция налога», «система налогообложения» и «налоговая система» // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.
- Карандина Е.А. Порядок и проблемы совершенствования кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и бюджетов органов местного самоуправления // Право и экономика. - 2007 - № 1.
- Карасев М. Налоговые льготы и иные инструменты налоговой политики: правовые аспекты // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Карасева М.В. Презумпции и фикции в части первой Налогового кодекса РФ // Журнал российского права. – 2002. - № 9.
- Кашин В. А. Налоговая доктрина и налоговое право // Финансы. - 2001. - № 7.
- Кикин А.Ю. Понятие и виды мер налогово-процессуального принуждения // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Колесниченко Ю.Ю. Меры административного принуждения за нарушения законодательства о налогах и сборах - классификация и условия применения. // Журнал российского права. – 2002. - № 7.
- Комягин Д. Проблемы разграничения предметов налогового и бюджетного права // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Крылова Н. Правовое регулирование налогов на имущество в России и зарубежных государствах // Хозяйство и право. – 1997. - № 9.
- Крылова Н.С. Налоговое регулирование в федеративных государствах: конституционно-правовые аспекты // Государство и право. – 2001. - № 6.
- Кузнеченкова В.Е. Налоговый правотворческий процесс в системе юридических категорий // Журнал российского права. – 2005. - № 1.
- Кукол Е. Арбитраж легализует термин «недобросовестный налогоплательщик» // РГ. – 2006. – 5 мая.
- Кучеров И.И. Нормы конституций зарубежных стран, регулирующие налоговые отношения // Журнал российского права. – 2003. - № 4.
- Кузнецов Н.Г. Налоговое право России: Учебное пособие. – М.: Ростов н/Д: МарТ, 2003. – 255 с.
- Форин М. Авансовые платежи по налогам // Российская юстиция. – 2001. - № 2.
- Мамаев Р.Б. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок // Адвокат. – 2004. - № 4.
- Митюшев В. Госпошлина «по частям» // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2005. - № 48 декабрь.
- Мишин Г.К. Налоги и социальный контроль (Политологический и криминологический аспекты) // Государство и право. – 2000. - № 8.
- Морозов А.С. Правовой статус налогового агента // Законодательство. – 2000. - № 7.
- Мясникова А.В. Налоги: принципы, функции, законодательство // Государство и право. - 2002. - № 9.

- Надеев Р. Об общих принципах налогообложения и сборов в Российской Федерации // Право и экономика. - 1998. - № 10.
- Налоговые реформы в 1999 году // Налоговое планирование. - 1999. - № 2.
- Никитина А.В. Проблемы пограничного взаимодействия налогового и бюджетного законодательства // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Панфиль А. Д. Наиболее значимые нововведения первой части Налогового кодекса // Консультант. - 1999. - № 10.
- Парыгина В.А. Источники налогового права России // Законодательство и экономика. - 2003. - № 7.
- Пепеляев С. Налоговый кодекс и налоговая практика // Закон. - 1998. - № 11 – 12.
- Петрова Г.В. Концептуальные проблемы теории и практики правового регулирования налоговых отношений // Законодательство и экономика. - 2002. - № 7.
- Петрова Г.В. Современные проблемы развития теории и практики правового регулирования налогообложения в финансовой деятельности государства // Журнал российского права. - 2002. - № 8.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. - Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. - 76 с.
- Пристяжнов П.В. Изменения в законодательстве о конституционно-правовом статусе субъектов РФ в сфере бюджетно-налоговых правоотношений и их влияние на ситуацию в регионах (по материалам центрального федерального округа) // Юрист. - 2007. - № 1. - С. 40 – 41.
- Полищук Д.А., Парфентьев А.В. Уклонение от уплаты налогов: уголовно-правовой аспект // Законодательство. - 2002. - № 12. - 2003. - № 1.
- Разгулин С.В. О налоговой оптимизации, недобросовестности и уклонении от уплаты налогов // Законодательство. - 2004. - № 12.
- Разгулин С.В. О некоторых аспектах практики Конституционного суда РФ по вопросам налогообложения // Законодательство. - 2004. - № 1.
- Соловьев В.А. О правовой природе налога // Журнал российского права. - 2002. - № 3.
- Солопова Н. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. Ожидания и реальность: Комментарии и толкования // Закон. - 2001. - № 1.
- Тедеев А.А. К вопросу о месте налогового права в системе российского права // Законодательство и экономика. - 2004. - № 4.
- Франк Ф.К. Влияние конституционных принципов налогового права на развитие законодательства о налогах и сборах // Законодательство и экономика. - 2003. - № 7.
- Франк Ф.К. Об определении понятия и сущности общих принципов налогового права. // Журнал российского права. - 2003. - № 4.
- Франк Ф.К. Формирование правового механизма реализации общих принципов налогового права // Законодательство и экономика. - 2004. - № 9.
- Холодный В. А. Об исполнении обязанности по уплате налога // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Шаталов С.Д. Налоговый кодекс РФ и проблемы налогового законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 4.
- Шулева Г.Г. Соотношение налогового и бюджетного законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 21 (Приложение).

## **К теме 10 Налоговая администрация.**

1. Задачи и функции налоговой администрации.
2. Органы, осуществляющие сбор налогов.
3. Органы, осуществляющие сбор налогов. Органы, осуществляющие контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов.
4. Органы, осуществляющие оперативно-розыскные мероприятия по выявлению и пресечению налоговых правонарушений

**1. Налогоплательщики, являющиеся организациями,** исчисляют сумму налога самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

**2. Органы, осуществляющие государственную регистрацию** транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение 10 дней после их регистрации и органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения сведения о транспортных средствах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, по состоянию на 31 декабря истекшего календарного года до 1 февраля текущего календарного года, а также обо всех связанных с ними изменениях, произошедших за предыдущий календарный год.

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию в срок, установленный законами субъектов Российской Федерации. Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода.

Налог на игорный бизнес. Правовое регулирование данного налога определяется гл. 29 НК РФ.

Игорный бизнес- предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

Налогоплательщиками налога на игорный бизнес признаются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объектами налогообложения признаются: игровой стол; игровой автомат; касса тотализатора; касса букмекерской конторы.

Налогоплательщик обязан поставить на учет (зарегистрировать) в налоговом органе по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика каждый объект налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки каждого объекта налогообложения. Регистрация производится налоговым органом на основании заявления налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения с обязательной выдачей свидетельства о регистрации объекта (объектов) налогообложения. Форма указанного заявления утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налогоплательщик также обязан зарегистрировать в налоговых органах по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика любое изменение количества объектов налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки или выбытия каждого объекта налогообложения.

Объект налогообложения считается зарегистрированным с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации объекта (объектов) налогообложения.

Объект налогообложения считается выбывшим с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации изменений (уменьшений) количества объектов налогообложения.

Заявление о регистрации объекта (объектов) налогообложения представляется налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя либо направляется в виде почтового отправления с описью вложения.

Налоговые органы обязаны в течение пяти рабочих дней с даты получения заявления от налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения (об изменении количества объектов налогообложения) выдать свидетельство о регистрации или внести изменения, связанные с изменением количества объектов налогообложения, в ранее выданное свидетельство.

Нарушение налогоплательщиком требований влечет взыскание с него штрафа в трехкратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Нарушение налогоплательщиком требований, предусмотренных п. 2 либо п. 3 ст. 366 НК РФ, более одного раза влечет взыскание штрафа в шестикратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

В случае, если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога по указанному игровому столу увеличивается кратно количеству игровых полей.

Налоговая декларация за истекший налоговый период представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета в качестве налогоплательщика ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Форма налоговой декларации утверждается Министерством финансов Российской Федерации. Налоговая декларация заполняется налогоплательщиком с учетом изменения количества объектов налогообложения за истекший налоговый период.

При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения до 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая установленный новый объект налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и 1/2 ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При выбытии объекта (объектов) налогообложения до 15-го числа (включительно) текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и 1/2 ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При выбытии объекта (объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая выбывший объект (объекты) налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период, в соответствии со ст. 370 НК РФ.

Налог на имущество организаций. Правовой основой данного налога является гл. 30 НК РФ. Налогоплательщиками признаются:

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признается находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

**4. При определении налоговой базы имущество**, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется

как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, а также в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не относящихся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства, признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

Уполномоченные органы и специализированные организации, осуществляющие учет и техническую инвентаризацию объектов недвижимого имущества, обязаны сообщать в налоговый орган по местонахождению указанных объектов сведения об инвентаризационной стоимости каждого такого объекта, находящегося на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, в течение 10 дней со дня оценки (переоценки) указанных объектов.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

В случае, если объект недвижимого имущества, подлежащий налогообложению, имеет фактическое местонахождение на территориях разных субъектов Российской Федерации либо на территории субъекта Российской Федерации и в территориальном море Российской Федерации (на континентальном шельфе Российской Федерации или в исключительной экономической зоне Российской Федерации), в отношении указанного объекта недвижимого имущества налоговая база определяется отдельно и принимается при исчислении налога в соответствующем субъекте Российской Федерации в части, пропорциональной доле балансовой стоимости (для объектов недвижимого имущества, указанных в п. 2 ст. 375 НК РФ, - инвентаризационной стоимости) объекта недвижимого имущества на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно в соответствии с настоящей главой.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Налоговая база в отношении каждого объекта недвижимого имущества иностранных организаций, указанного в п. 2 ст. 375 НК РФ, принимается равной инвентаризационной стоимости данного объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

-Освобождаются от налогообложения:

организации и учреждения уголовно-исполнительной системы - в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления

религиозной деятельности; общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы

об составляют не менее 80%, - в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная чис-

ленность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%, - в отношении имущества, используемого ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);

учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении имущества, используемого ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;

-организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, - в отношении имущества, используемого ими для производства

ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

-организации - в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

-рганизации - в отношении объектов жилищного фонда и инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса, содержание которых полностью или частично финансируется за

счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и (или) местных бюджетов;

-организации - в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых ими для

нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и

социального обеспечения;

-организации - в отношении объектов мобилизационного назначения и мобилизационных

мощностей, законсервированных и (или) не используемых в производстве; испытательных полигонов,

снаряжательных баз, аэродромов, объектов единой системы организации воздушного движения,

отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к объектам особого назначения;

-организации - в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов

хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если законом субъекта Российской Федерации не предусмотрено иное. По истечении налогового периода налогоплательщики уплачивают сумму налога, исчисленную в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 382 НК РФ.

В отношении имущества, находящегося на балансе российской организации, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по местонахождению указанной организации с учетом особенностей, предусмотренных ст. 384 и 385 НК РФ.

В отношении объектов недвижимого имущества, входящего в состав Единой системы государственных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители

## **К теме 10**

### **Правовые акты**

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 09.07.1999 № 154-ФЗ, от 02.01.2000 № 13-ФЗ, от 05.08.2000 № 118-ФЗ (ред. 24.03.2001), от 28.12.2001 № 180-ФЗ, от 29.12.2001 № 190-ФЗ, от 30.12.2001 №

196-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 104-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 30.03.1999 № 51-ФЗ, от 31.07.1998 № 147-ФЗ (ред. 09.07.2002) // СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3824. 1999. № 28. ст. 3487; 2000. № 2. ст. 134; 2000. № 32. ст. 3341; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5016; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5026; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 2; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2873; 2003. № 52 (часть I). ст. 5037; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 45. ст. 4377; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 45. ст. 4585; 2006. № 6. ст. 636; 1999. № 14. ст. 1649; 1998. № 31. ст. 3825; 2002. № 6. ст. 625.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 118-ФЗ, от 29.12.2000 № 166-ФЗ, от 30.05.2001 № 71-ФЗ, от 06.08.2001 № 110-ФЗ, от 07.08.2001 № 118-ФЗ, от 08.08.2001 № 126-ФЗ, от 27.11.2001 № 148-ФЗ, от 29.11.2001 № 158-ФЗ, от 28.12.2001 № 179-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 29.12.2001 № 187-ФЗ, от 31.12.2001 № 198-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 24.07.2002 № 104-ФЗ, от 24.07.2002 № 110-ФЗ (ред. 31.12.2002), от 25.07.2002 № 116-ФЗ, от 27.12.2002 № 182-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 31.12.2002 № 191-ФЗ, от 31.12.2002 № 193-ФЗ, от 31.12.2002 № 196-ФЗ, от 06.05.2003 № 51-ФЗ, от 22.05.2003 № 55-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ, Федеральных законов от 06.06.2003 № 65-ФЗ, от 23.06.2003 № 78-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 07.07.2003 № 105-ФЗ, от 07.07.2003 № 110-ФЗ, от 07.07.2003 № 117-ФЗ, от 11.11.2003 № 139-ФЗ, от 11.11.2003 № 147-ФЗ, от 11.11.2003 № 148-ФЗ, от 08.12.2003 № 163-ФЗ, от 23.12.2003 № 178-ФЗ, от 05.04.2004 № 16-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 30.06.2004 № 60-ФЗ, от 30.06.2004 № 62-ФЗ, от 20.07.2004 № 65-ФЗ, от 20.07.2004 № 66-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 28.07.2004 № 83-ФЗ, от 28.07.2004 № 84-ФЗ, от 28.07.2004 № 86-ФЗ, от 29.07.2004 № 95-ФЗ, от 18.08.2004 № 102-ФЗ, от 20.08.2004 № 103-ФЗ, от 20.08.2004 № 105-ФЗ, от 20.08.2004 № 107-ФЗ, от 20.08.2004 № 108-ФЗ, от 20.08.2004 № 109-ФЗ, от 20.08.2004 № 110-ФЗ, от 20.08.2004 № 112-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 04.10.2004 № 124-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.11.2004 № 141-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 29.12.2004 № 203-ФЗ, от 29.12.2004 № 204-ФЗ, от 29.12.2004 № 208-ФЗ, от 30.12.2004 № 212-ФЗ, от 18.05.2005 № 50-ФЗ, от 03.06.2005 № 55-ФЗ, от 06.06.2005 № 58-ФЗ, от 18.06.2005 № 62-ФЗ, от 18.06.2005 № 63-ФЗ, от 18.06.2005 № 64-ФЗ, от 29.06.2005 № 68-ФЗ, от 30.06.2005 № 71-ФЗ, от 30.06.2005 № 74-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 101-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 21.07.2005 № 107-ФЗ, от 22.07.2005 № 117-ФЗ, от 22.07.2005 № 118-ФЗ, от 22.07.2005 № 119-ФЗ, от 20.10.2005 № 131-ФЗ, от 05.12.2005 № 155-ФЗ, от 06.12.2005 № 158-ФЗ, от 20.12.2005 № 168-ФЗ, от 31.12.2005 № 201-ФЗ, от 31.12.2005 № 205-ФЗ, от 10.01.2006 № 16-ФЗ, от 28.02.2006 № 28-ФЗ, от 03.06.2006 № 75-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 24.12.2002 № 176-ФЗ, Определением Конституционного Суда РФ от 14.01.2003 № 129-О, Федеральными законами от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 205-ФЗ) // СЗ РФ. 2000. № 32. ст. 334; 2001. № 1 (часть II). ст. 18; 2001. № 23. ст. 2289; 2001. № 33 (часть I). ст. 3413; 2001. № 33 (часть I). ст. 342; 2001. № 33 (часть I). ст. 3429; 2001. № 49. ст. 4554; 2001. № 49. ст. 4564; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5015; 2001. № 53 (ч. 1). ст. 5023; 2002. № 1 (ч. 1). ст. 4; 2002. № 22. ст. 2026; 2002. № 30. ст. 3021; 2002. № 30. ст. 3027; 2002. № 30. ст. 3033; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5138; 2003. № 1. ст. 2; 2003. № 1. ст. 5; 2003. № 1. ст. 6; 2003. № 1. ст. 8; 2003. № 1. ст. 11; 2003. № 19. ст. 1749; 2003. № 21. ст. 1958; 2003. № 22. ст. 2066; 2003. № 23. ст. 2174; 2003. № 26. ст. 2567; 2003. № 27 (ч. I). ст. 2700; 2003. № 28. ст. 2874; 2003. № 28. ст. 2879; 2003. № 28. ст. 2886; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4435; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4443; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4444; 2003. № 50. ст. 4849; 2003. № 52 (часть I). ст. 5030; 2004. № 15. ст. 1342; 2004. № 27. ст. 2711; 2004. № 27. ст. 2713; 2004. № 27. ст. 2715; 2004. № 30. ст. 3083; 2004. № 30. ст. 3084; 2004. № 30. ст. 3088; 2004. № 31. ст. 3219; 2004. № 31. ст. 3220; 2004. № 31. ст. 3222; 2004. № 31. ст. 3231; 2004. № 34. ст. 3517; 2004. № 34. ст. 3518; 2004. № 34. ст. 3520; 2004. № 34. ст. 3522; 2004. № 34. ст. 3523; 2004. № 34. ст. 3524; 2004. №

34. ст. 3525; 2004. № 34. ст. 3527; 2004. № 35. ст. 3607; 2004. № 41. ст. 3994; 2004. № 45. ст. 4377; 2004. № 49. ст. 4840; 2005. № 1 (часть 1). ст. 9; 2005. № 1 (часть 1). ст. 29; 2005. № 1 (часть 1). ст. 30; 2005. № 1 (часть 1). ст. 34; 2005. № 1 (часть 1). ст. 38; 2005. № 21. ст. 1918; 2005. № 23. ст. 2201; 2005. № 24. ст. 2312; 2005. № 25. ст. 2427; 2005. № 25. ст. 2428; 2005. № 25. ст. 2429; 2005. № 27. ст. 2707; 2005. № 27. ст. 2710; 2005. № 27. ст. 2713; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3101; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3104; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3112; 2005. № 30 (1 ч.). ст. 3117; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3118; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3128; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3129; 2005. № 30 (ч. II). ст. 3130; 2005. № 43. ст. 4350; 2005. № 50. ст. 5246; 2005. № 50. ст. 5249; 2005. № 52 (1 ч.). ст. 5581; 2006. № 1. ст. 12; 2006. № 1. ст. 16; 2006. № 3. ст. 280; 2006. № 10. ст. 1065; 2006. № 23. ст. 2382; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132; 2003. № 24. ст. 2432; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2005. № 1 (часть 1). ст. 31.

## **Литература**

Абанин М.В. Неясности и противоречия налогового законодательства: несовершенство Кодекса на примере специальных режимов налогообложения и налога на добавленную стоимость // Адвокат. – 2004. - № 6.

Архипенко Т.В. Понятие и сущность ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Архипенко Т.В., Макаров А.В. Соотношение налоговой и административной ответственности // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Ахполов А.А. Сущность правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2005. - № 1.

Ашмарина Е. М. Некоторые проблемы современного налогового права России // Государство и право. – 2003. - № 3.

Балакина А. П. Гражданство и резидентство как элементы правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Балакина А.П. Признаки налога: их содержание и особенности регулирования // Законодательство. – 2005. - № 2.

Балакирева М. И. Исполнение обязанности по уплате налога // Финансы. - 2001. - № 7.

Боброва А.В. Сравнительный анализ налогового законодательства России и зарубежных стран // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.

Брызгалин А.В. Основные принципы Российского налогового права // Налоговое планирование. -1998. - № 3 – 4.

Брызгалин А. Вопросы применения ответственности за нарушения налогового законодательства и правоприменительная практика // Хозяйство и право. – 1998. - № 8.

Брызгалин А.В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы // Консультант. - 1999. – № 22.

Брызгалин А.В. Основные положения первой части Налогового кодекса Российской Федерации // Консультант. - 1998. - № 22.

Брызгалин А.В., Кудреватых С.А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. – 2000. - № 6.

Васильев Ю.В. Необходимо обеспечить как соблюдение обязательств по уплате налогов, так и защиту прав налогоплательщика // Новые законы и нормативные акты. – 2006. - № 6.

Винницкий Д. Понятие налога в законодательстве и судебной практике // Российская юстиция. – 2003. - № 3.

Винницкий Д.В. Налоговая правосубъектность организации // Журнал российского права. – 2001. - № 10.

Винницкий Д.В. Налоговое обязательство и система налогового обязательственного права // Законодательство. – 2003. - № 7.

Винницкий Д.В. Предмет российского налогового права // Журнал российского права. – 2002. - № 10.

Винницкий Д.В. Принцип добросовестности и злоупотребление правом в сфере налогообложения // Право и экономика. – 2003. - № 1.

Винницкий Д.В. Юридическая конструкция элементов налогообложения в российском налоговом праве // Государство и право. – 2004. - № 9.

Все о налогах 2005 года: правовой и бухгалтерский аспекты. – М.: Российская газета, 2005. – 192 с.

Гузнов А.Г., Курмашева Н.Н., Фатеев Н.А. Перечисления кредитными организациями налогов и иных обязательных платежей // Законодательство. – 1999. - № 5.

Гусева И.П. К вопросу о понятии и сущности косвенных налогов // Законодательство и экономика. – 2003. - № 6.

Давидовская И. А. Налоговый агент платит... Не только налоги, но и штрафы // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). – 2206. - № 34.

Дегтерева Г. Обязанность доказывания в налоговых спорах // Российская юстиция. – 2001. - № 2.

Дедок М.Ю. Момент исполнения обязанности по уплате налогов // Адвокат. – 2002. - № 7.

Демин А.В. К вопросу об общих принципах налогообложения // Журнал российского права. – 2002. - № 4.

Дымченко В.И. Правовые режимы налогового права // Журнал российского права. – 2000. - № 7.

Егоров Е.Г. О региональном аспекте налоговой системы Российской Федерации // Регион: экономика и социология. -1999. - № 2.

Жильцов А.С. Налоговый контроль как самостоятельное производство налогового процесса // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Иванова В.Н. Понятие юридической модели налога и реализация ее отдельных элементов в нормах Налогового кодекса Российской Федерации // Юрист. - 2000. - № 8.

Иванова В.Н. О системном подходе к пониманию правовых категорий «юридическая конструкция налога», «система налогообложения» и «налоговая система» // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.

Карандина Е.А. Порядок и проблемы совершенствования кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и бюджетов органов местного самоуправления // Право и экономика. - 2007 - № 1.

Карасев М. Налоговые льготы и иные инструменты налоговой политики: правовые аспекты // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Карасева М.В. Презумпции и фикции в части первой Налогового кодекса РФ // Журнал российского права. – 2002. - № 9.

Кашин В. А. Налоговая доктрина и налоговое право // Финансы. - 2001. - № 7.

Кикин А.Ю. Понятие и виды мер налогово-процессуального принуждения // Финансовое право. – 2004. - № 5.

Колесниченко Ю.Ю. Меры административного принуждения за нарушения законодательства о налогах и сборах - классификация и условия применения. // Журнал российского права. – 2002. - № 7.

Комягин Д. Проблемы разграничения предметов налогового и бюджетного права // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.

Крылова Н. Правовое регулирование налогов на имущество в России и зарубежных государствах // Хозяйство и право. – 1997. - № 9.

Крылова Н.С. Налоговое регулирование в федеративных государствах: конституционно-правовые аспекты // Государство и право. – 2001. - № 6.

Кузнеченкова В.Е. Налоговый правотворческий процесс в системе юридических категорий // Журнал российского права. – 2005. - № 1.

Кукол Е. Арбитраж легализует термин «недобросовестный налогоплательщик» // РГ. – 2006. – 5 мая.

Кучеров И.И. Нормы конституций зарубежных стран, регулирующие налоговые отношения // Журнал российского права. – 2003. - № 4.

- Кузнецов Н.Г. Налоговое право России: Учебное пособие. – М.: Ростов н/Д: МарТ, 2003. – 255 с.
- Форин М. Авансовые платежи по налогам // Российская юстиция. – 2001. - № 2.
- Мамаев Р.Б. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок // Адвокат. – 2004. - № 4.
- Митюшев В. Госпошлина «по частям» // ЭЖ-ЮРИСТ. – 2005. - № 48 декабрь.
- Мишин Г.К. Налоги и социальный контроль (Политологический и криминологический аспекты) // Государство и право. – 2000. - № 8.
- Морозов А.С. Правовой статус налогового агента // Законодательство. – 2000. - № 7.
- Мясникова А.В. Налоги: принципы, функции, законодательство // Государство и право. – 2002. - № 9.
- Надеев Р. Об общих принципах налогообложения и сборов в Российской Федерации // Право и экономика. - 1998. – № 10.
- Налоговые реформы в 1999 году // Налоговое планирование. - 1999. – № 2.
- Никитина А.В. Проблемы пограничного взаимодействия налогового и бюджетного законодательства // Правоведение. - 2002. - № 5.
- Панфиль А. Д. Наиболее значимые нововведения первой части Налогового кодекса // Консультант. - 1999. – № 10.
- Парыгина В.А. Источники налогового права России // Законодательство и экономика. – 2003. - № 7.
- Пепеляев С. Налоговый кодекс и налоговая практика // Закон. - 1998. - № 11 – 12.
- Петрова Г.В. Концептуальные проблемы теории и практики правового регулирования налоговых отношений // Законодательство и экономика. – 2002. - № 7.
- Петрова Г.В. Современные проблемы развития теории и практики правового регулирования налогообложения в финансовой деятельности государства // Журнал российского права. – 2002. - № 8.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.
- Пристяжнов П.В. Изменения в законодательстве о конституционно-правовом статусе субъектов РФ в сфере бюджетно-налоговых правоотношений и их влияние на ситуацию в регионах (по материалам центрального федерального округа) // Юрист. – 2007. - № 1. – С. 40 – 41.
- Полищук Д.А., Парфентьев А.В. Уклонение от уплаты налогов: уголовно-правовой аспект // Законодательство. – 2002. - № 12. – 2003. - № 1.
- Разгулин С.В. О налоговой оптимизации, недобросовестности и уклонении от уплаты налогов // Законодательство. – 2004. - № 12.
- Разгулин С.В. О некоторых аспектах практики Конституционного суда РФ по вопросам налогообложения // Законодательство. – 2004. - № 1.
- Соловьев В.А. О правовой природе налога // Журнал российского права. – 2002. - № 3.
- Солопова Н. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. Ожидания и реальность: Комментарии и толкования // Закон. - 2001.- № 1.
- Тедеев А.А. К вопросу о месте налогового права в системе российского права // Законодательство и экономика. – 2004. - № 4.
- Франк Ф.К. Влияние конституционных принципов налогового права на развитие законодательства о налогах и сборах // Законодательство и экономика. – 2003. - № 7.
- Франк Ф.К. Об определении понятия и сущности общих принципов налогового права. // Журнал российского права. – 2003. - № 4.
- Франк Ф.К. Формирование правового механизма реализации общих принципов налогового права // Законодательство и экономика. – 2004. - № 9.
- Холодный В. А. Об исполнении обязанности по уплате налога // Налоговое планирование. - 2000. - № 4.
- Шаталов С.Д. Налоговый кодекс РФ и проблемы налогового законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. – № 4.

**Тема 11. Правовые основы государственного кредита. Государственный долг.**

1. Понятие и формы государственного и (муниципального) кредита.
2. Государственный долг, формы и виды. Управление государственным долгом.
3. Внешние заимствования государства, их значение.
4. Правовое регулирование государственных и местных займов.
5. Договор государственного займа: его содержание и особенности.

**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 долгом понимает обязательства, возникающие из государственных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией обязательства третьих лиц (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 ст. 103-104 БК РФ законодатель установил использование заимствований для покрытия дефицита федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств РФ, 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. форме государственных заимствований. 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. в форме заключения Российской Федерацией как заемщиком кредитных соглашений (договоров) с кредиторами, перечень которых установлен законом.

3. государственных гарантий. 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 (безвозмездности - бюджетная ссуда в ряде случаев), 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.

## **К теме 11.**

### **ПРАВОВЫЕ АКТЫ**

Федеральный закон от 15.08.1996 № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 115-ФЗ, от 08.08.2001 № 127-ФЗ, от 07.05.2002 № 51-ФЗ, от 06.05.2003 № 53-ФЗ, от 26.05.2004 № 45-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 23.12.2004 № 174-ФЗ, от 22.12.2005 № 176-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 34. ст. 4030; 2000. № 32. ст. 3338; 2001. № 33. ст. 3437; 2002. № 19. ст. 1796; 2003. 19, ст. 1751; 2004, № 22, ст. № 2095; № 27. ст. 2711; № 52. ст. 5278.

Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (в ред. ФЗ от 29.07.2000 № 106-ФЗ, от 08.02.2001 № 3-ФЗ, от 07.05.2002 № 47-ФЗ, от 24.07.2002 № 107-ФЗ, от 11.12.2002 № 169-ФЗ, от 04.07.2003 № 95-ФЗ, от 19.06.2004 № 53-ФЗ, от 11.12.2004 № 159-ФЗ, от 29.12.2004 № 191-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 31.12.2005 № 202-ФЗ, от 31.12.2005 № 203-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 12.07.2006 № 106-ФЗ, от 18.07.2006 № 111-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, от 27.07.2006 № 153-ФЗ, с изм., внесенными ПКСРФ от 07.06.2000 № 10-П, от 12.04.2002 № 9-П) «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // СЗРФ. 1999. № 42. ст. 5005; 2003. № 27. ст. 2709; 2005. № 1. ст. 17, 25; 2006. № 1. ст. 10; № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 21.12.2001 № 178-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 27.02.2003 № 29-ФЗ, от 09.05.2005 № 43-ФЗ, от 18.06.2005 № 60-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 05.01.2006 № 7-ФЗ, от 17.04.2006 № 53-ФЗ, от 27.07.2006 № 155-ФЗ, с изм., от 26.12.2005 № 189-ФЗ) «О приватизации государственного и муниципального имущества» // СЗ РФ. 2002. № 4. ст. 251; 2003, № 9. ст. 805; 2005. № 19. ст. 1750; 2005. № 25. ст. 2425; 2005. № 30 (ч. 1). ст. 3101; 2006. № 1. ст. 10; 2006. № 2. ст. 172; 2006. № 17 (1 ч.). ст. 1782; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3454; 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602.

Федеральный закон от 6 октября 2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. ФЗ от 19.06.2004 № 53-ФЗ, от 12.08.2004 № 99-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 28.12.2004 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 191-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 30.12.2004 № 211-ФЗ (ред. 26.12.2005), от 18.04.2005 № 34-ФЗ, от 29.06.2005 № 69-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 97-ФЗ, от 12.10.2005 № 129-ФЗ, от 27.12.2005 № 198-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 31.12.2005 № 206-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 15.02.2006 № 24-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 18.07.2006 № 120-

ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 27.07.2006 № 153-ФЗ) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 40. ст. 3822; 2005. № 1. ст. 17, 25, 37; 2006. № 1. ст. 10; № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 23.12.2004 № 173-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2005 год» (в ред. Федеральных законов от 05.07.2005 № 84-ФЗ, от 04.11.2005 № 141-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 52. ст. 5277; 2005. № 28. ст. 2813; 2005. № 45. ст. 4589.

Федеральный закон от 21.07.2005 № 114-ФЗ «О сборах за выдачу лицензий на осуществление видов деятельности, связанных с производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции» // СЗ РФ. 2005. № 30 (ч. II). ст. 3125.

Федеральном законе от 26.12.2005 № 189-ФЗ (в ред. Федерального закона от 26.07.2006 № 136-ФЗ) «О федеральном бюджете на 2006 год» // СЗ РФ. 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3435.

Постановление Правительства РФ от 12.08.1993 № 793 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 23.04.1994 № 382, от 12.08.1994 № 954, от 09.10.1995 № 989, от 12.08.1996 № 947, от 16.04.1997 № 423, от 20.08.1997 № 1058, от 31.03.1998 № 372, от 14.01.2002 № 8 (с изм. от 17.05.2002), от 04.07.2003 № 403, от 26.11.2004 № 688) «Об утверждении положения о пошлинах за патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, регистрацию товарных знаков, знаков обслуживания, наименований мест происхождения товаров, предоставление права пользования наименованиями мест происхождения товаров и положения о регистрационных сборах за официальную регистрацию программ для электронных вычислительных машин, баз данных и топологий интегральных микросхем» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 34. ст. 3182.

Постановление Правительства РФ от 03.09.1999 № 987 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 09.12.1999 № 1364, от 22.02.2000 № 148, от 30.11.2001 № 830, от 26.12.2002 № 931, от 07.07.2003 № 411, от 03.09.2004 № 450) «Об утверждении ставок вывозных таможенных пошлин на товары, вывозимые из российской федерации за пределы государств - участников соглашений о таможенном союзе» // СЗ РФ. 1999. № 37. ст. 4490; 2000. № 9. ст. 1036; 2004. № 37. ст. 3730.

Постановление Правительства РФ от 05.01.2005 № 2 «Об утверждении положения о предоставлении субсидий из фонда реформирования региональных и муниципальных финансов» // СЗ РФ. 2005. № 2. ст. 167.

Постановление Правительства РФ от 11.11.2005 № 677 «О методике распределения между субъектами Российской Федерации субвенций из федерального фонда компенсаций на реализацию некоторых полномочий, передаваемых российской федерацией органам государственной власти субъектов российской федерации» // СЗ РФ. 2005. № 47. ст. 4931.

Постановление Правительства РФ от 05.12.2005 № 723 «Об утверждении методики распределения субвенций из федерального фонда компенсаций между субъектами Российской Федерации на реализацию полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации по тушению лесных пожаров в лесном фонде на территории субъектов российской федерации» // СЗ РФ. 2005. № 50. ст. 5309.

Постановление Правительства РФ от 25.11.2005 № 701 «Об утверждении методики распределения в 2006 году субвенций из федерального фонда компенсаций между субъектами Российской Федерации на осуществление полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по подготовке и проведению всероссийской сельскохозяйственной переписи» // СЗ РФ. 2005. № 49. ст. 5220.

Постановление Правительства РФ от 21.10.2005 № 632 «Об утверждении методики распределения в 2006 году субвенций из федерального фонда компенсаций между субъектами Российской Федерации на оплату жилищно-коммунальных услуг отдельным категориям граждан, обеспечение социальной поддержки лиц, награжденных знаками «почетный донор СССР» и «почетный донор России», и обеспечение государственной регистрации актов гражданского состояния» // Собрание законодательства РФ", 31.10.2005, N 44, ст. 4558.

Письмо Минфина РФ от 10.11.2002 N 03-01-01/12-403 «О доходах бюджетных учреждений, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности» // Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2003. № 1.

Приказ Минфина РФ от 30.06.2004 № 57н «Об утверждении положения о порядке осуществления операций по использованию средств, поступающих в федеральный бюджет от сдачи в аренду имущества, находящегося в федеральной собственности и переданного в оперативное управление бюджетным учреждениям, имеющим право на дополнительное бюджетное финансирование» // Российская газета. 2004. № 165.

Письмо Роспотребнадзора от 05.10.2006 № 0100/10666-06-32 «О формировании и использовании доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности». Спс КонсультантПлюс.

Письмо Казначейства РФ от 11.07.2006 № 42-7.1-15/5.2-287 «О зачислении в федеральный бюджет средств от продажи государственного имущества (в том числе военного), находящегося в федеральной собственности» (вместе с <ПИСЬМОМ> Минфина РФ от 30.06.2006 № 02-14-11/1719). СПС КонсультантПлюс.

## Литература

Кукол Е. Кудрин пытается оградить бюджет от нефтеденег // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). – 2006. – № 36.

Сперанский М.М., Тургенев Н.И., Орлов М.Ф. У истоков финансового права / Под ред. проф. А.Н. Козырина. – М.: Статут, 1998 (см.: КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.).

Степанов Д. Вопросы теории и практики эмиссионных ценных бумаг // Хозяйство и право. – 2002. - № 3.

Трофименко А. Споры о ценных бумагах // Российская юстиция. – 1998. - № 6.

Ходорович М. Проблемы правового обеспечения осуществления комплексной бюджетной реформы в Российской Федерации // Хозяйство и право. - 1996. – № 3.

Цыпкин С.Д. Доходы государственного бюджета СССР. М., 1973.

Янжул И.И. основные начала финансовой науки: Учение о государственных доходах / под ред. проф. А.Н. Козырина – М.: Статут, 2002 (см.: КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.).

## Тема 12. 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.

*1. Понятие и функции страхования.* 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.

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).

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ.

2. *Виды страхования. Правовое регулирование страховой деятельности.* Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования (специального страхования) и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями. Социальное страхование подразделяется, в свою очередь, на два вида: государственное социальное страхование и негосударственное социальное страхование.

В соответствии со ст. 39 Конституции РФ первый из названных видов социального страхования гражданам России гарантируется, второй - поощряется.

Государство устанавливает порядок функционирования социальных страховых фондов, закрепляет состав источников финансирования, контролирует использование аккумулированных в них средств на строго определенные цели.

3. *Финансово-правовое регулирование обязательного государственного страхования.* 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. 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.

Вторая форма страхования - собственно страхования, связанное с непредвиденными чрезвычайными событиями, традиционно относится к предмету финансового права. В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов. С материальной точки зрения в ходе страхования создаются денежные (материальные) фонды специализированных учреждений-страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.

Страхование (в собственном смысле) в зависимости от объекта страхования подразделяется на две основные отрасли - имущественное и личное.

Обязательное страхование подразделяется на обязательное государственное и обязательное (негосударственное) страхование. В первом случае страховые взносы уплачиваются за счет средств соответствующего бюджета (либо внебюджетных фондов), во втором - за счет средств страхователя либо иных лиц.

Обязательное (негосударственное) страхование, в свою очередь, может быть имущественным и личным, а также платным и бесплатным.

4. *Контроль за осуществлением страховой деятельности.* Контроль и надзор за осуществлением страховой деятельности осуществляет Федеральная служба финансово-бюджетного надзора РФ.

## **К теме 12.**

### **Правовые акты**

Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 12.08.1996 № 110-ФЗ, от 24.10.1997 № 133-ФЗ, от 17.12.1999 № 213-ФЗ, от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 10.01.2003 № 8-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 26.03.2003 № 37-ФЗ, от 11.11.2003 № 138-ФЗ, от 23.12.2003 № 182-ФЗ, от 29.12.2004 № 189-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.03.2005 № 22-ФЗ, от 09.05.2005 № 45-ФЗ, от 18.07.2005 № 89-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 26.01.1996 № 15-ФЗ, Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П) // СЗ РФ. 1996. № 5. ст. 410; 1996. № 5. ст. 410; 2005. N 30 (1 ч.). ст. 3100.

Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от

31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 198-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 20.07.2004 № 70-ФЗ, от 02.12.2004 № 155-ФЗ, от 02.12.2004 № 157-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 04.11.2005 № 137-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными определением Конституционного Суда РФ от 24.05.2005 № 223-О) // СЗ РФ. 2001. № 51. ст. 4832; 2002. № 22. ст. 2026; 2003. № 1. ст. 2, 13; 2004. № 27. ст. 2711; № 30. ст. 3088; № 49. ст. 4856; 2006. № 6. ст. 636; № 31 (1 ч.). ст. 3436.

Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (в ред. Федеральных законов от 17.07.1999 № 181-ФЗ, от 25.10.2001 № 141-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, Трудового кодекса РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ, Федеральных законов от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 22.04.2003 № 47-ФЗ, от 07.07.2003 № 118-ФЗ, от 23.10.2003 № 132-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 01.12.2004 № 152-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 02.01.2000 № 10-ФЗ, от 11.02.2002 № 17-ФЗ, от 08.02.2003 № 25-ФЗ, от 08.12.2003 № 166-ФЗ, от 29.12.2004 № 202-ФЗ, от 22.12.2005 № 180-ФЗ) // СЗ РФ.

Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 № 190-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 05.03.2004 № 10-ФЗ) // СЗ РФ. 1999. № 29. ст. 3686; 2003. № 1. ст. 5; № 52. ст. 5037; 2004. № 10. ст. 836.

Федеральный закон от 28.06.91 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (в ред. Закона РФ от 02.04.1993 № 4741-1, Федеральных законов от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 27.07.2006 № 137-ФЗ, с изм., внесенными Указом Президента РФ от 24.12.1993 № 2288, Федеральным законом от 01.07.1994 № 9-ФЗ) // ВСНД РФ и ВС РФ. 1991. № 27. ст. 920; 1993. № 17. ст. 602; СЗ РФ. 2003. № 52. ст. 5037; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3436.

Типовые правила обязательного медицинского страхования граждан (утв. ФФОМС 03.10.2003 № 3856/30-3/и) // Российская газета. – № 263. - 2003.

## **Литература**

- Азарова Е. Пенсионная реформа: хуже не будет? // Хозяйство и право. – 2001. - № 10.
- Белов В.А. Понятие договора юридического страхования по Российскому гражданскому праву // Законодательство. – 1998. - № 1.
- Богдан В. В. Законодательство о государственном страховании в условиях ускорения социально-экономического развития страны // Правоведение. – 1988. - № 3.
- Братчикова Н.В. Комментарий к Закону об обязательном социальном страховании от несчастных случаев и профессиональных заболеваний // Право и экономика. – 2001. - № 8.
- Воронин Ю. Каким должен быть новый пенсионный закон // Хозяйство и право. – 2001. - № 9.
- Грудцына Л.Ю. Правовые способы защиты прав страхователей // Законодательство и экономика. – 2005 - № 3.
- Демидова Г. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. – 2003 - № 8.
- Украинский Р.В. Правовая природа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование // Законодательство. – 2002. - № 8.
- Корнилова Н. Страховой риск и страховой случай // Российская юстиция. – 2002 - № 6.
- Мамедов А.А. Страховое право - комплексная отрасль законодательства. // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.
- Мамедов А.А. Финансово-правовое регулирование страхования в зарубежных странах // Законодательство и экономика. – 2004. - № 2.
- Мамедов А.А. Правовые регуляторы финансовых правоотношений в сфере страхования // Законодательство и экономика. – 2004. - № 5.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

Рейтман Л. И. Страховая монополия в СССР: взгляд из 90-х годов // Финансы СССР. – 1991. - № 9.

Смирных А.Г. Правовой статус субъектов страхового дела: новеллы российского законодательства // Журнал российского права. – 2004. - № 9.

Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. – 2001. - № 12.

Федорова М.Ю. Понятие социального страхования // Журнал российского права. – 2001. - № 1.

Федорова М.Ю. Единый социальный налог как способ финансирования социального страхования // Журнал российского права. – 2002. - № 5.

Щербак Н.В. Общества взаимного страхования // Законодательство. – 2001 - № 9.

Шиминова Н. Я. Основы страхового права России. - М., 1993.

### **Тема 13. 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.

#### **Лекция читается по 1вопросу.**

1. Понятие сметно-бюджетного финансирования. Субъекты сметно-бюджетного финансирования. Сметно-бюджетное финансирование – процедура выделения средств из бюджетов и государственных внебюджетных фондов бюджетными учреждениям 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 соответствующего 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.

## **К теме 13**

### **Правовые акты**

Федеральный закон от 15.08.1996 № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 115-ФЗ, от 08.08.2001 № 127-ФЗ, от 07.05.2002 № 51-ФЗ, от 06.05.2003 № 53-ФЗ, от 26.05.2004 № 45-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 23.12.2004 № 174-ФЗ, от 22.12.2005 № 176-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 34. ст. 4030; 2000. № 32. ст. 3338; 2001. № 33. ст. 3437; 2002. № 19. ст. 1796; 2003. 19, ст. 1751; 2004, № 22, ст. № 2095; № 27. ст. 2711; № 52. ст. 5278.

Федеральный закон от 25.09.1997 № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 09.07.1999 № 159-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 27.12.2000 № 150-ФЗ, от 30.12.2001 № 194-ФЗ, от 06.10.2003 № 131-ФЗ) // СЗ РФ. 1997. № 39. ст. 4464; 2003. № 40. ст. 3822; 2005. № 1 (часть 1). ст. 9.

Федеральный закон от 10.02.1999 № 30-ФЗ «О финансировании судов Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 7. ст. 877.

Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (в ред. ФЗ от 29.07.2000 № 106-ФЗ, от 08.02.2001 № 3-ФЗ, от 07.05.2002 № 47-ФЗ, от 24.07.2002 № 107-ФЗ, от 11.12.2002 № 169-ФЗ, от 04.07.2003 № 95-ФЗ, от 19.06.2004 № 53-ФЗ, от 11.12.2004 № 159-ФЗ, от 29.12.2004 № 191-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 31.12.2005 № 202-ФЗ, от 31.12.2005 № 203-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 12.07.2006 № 106-ФЗ, от 18.07.2006 № 111-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, от 27.07.2006 № 153-ФЗ, с изм., внесенными ПКСРФ от 07.06.2000 № 10-П, от 12.04.2002 № 9-П) «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 42. ст. 5005; 2003. № 27. ст. 2709; 2005. № 1. ст. 17, 25; 2006. № 1. ст. 10; № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 6 октября 2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. ФЗ от 19.06.2004 № 53-ФЗ, от 12.08.2004 № 99-ФЗ, от 28.12.2004 № 183-ФЗ, от 28.12.2004 № 186-ФЗ, от 29.12.2004 № 191-ФЗ, от 29.12.2004 № 199-ФЗ, от 30.12.2004 № 211-ФЗ (ред. 26.12.2005), от 18.04.2005 № 34-ФЗ, от 29.06.2005 № 69-ФЗ, от 21.07.2005 № 93-ФЗ, от 21.07.2005 № 97-ФЗ, от 12.10.2005 № 129-ФЗ, от 27.12.2005 № 198-ФЗ, от 31.12.2005 № 199-ФЗ, от 31.12.2005 № 206-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 15.02.2006 № 24-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 18.07.2006 № 120-ФЗ, от 25.07.2006 № 128-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 27.07.2006 № 153-ФЗ) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003.

№ 40. ст. 3822; 2005. № 1. ст. 17, 25, 37; 2006. № 1. ст. 10; № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3452.

Федеральный закон от 23.12.2004 № 173-ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2005 год» (в ред. Федеральных законов от 05.07.2005 № 84-ФЗ, от 04.11.2005 № 141-ФЗ) // СЗ РФ. 2004. № 52. ст. 5277; 2005. № 28. ст. 2813; 2005. № 45. ст. 4589.

Федеральном законе от 26.12.2005 № 189-ФЗ (в ред. Федерального закона от 26.07.2006 № 136-ФЗ) «О федеральном бюджете на 2006 год» // СЗ РФ. 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3435.

Постановление Правительства РФ от 05.01.2005 № 2 «Об утверждении положения о предоставлении субсидий из фонда реформирования региональных и муниципальных финансов» // СЗ РФ. 2005. № 2. ст. 167.

Постановление Правительства РФ от 16.07.2005 № 440 «О порядке ведения реестра расходных обязательств Российской Федерации» // СЗ РФ. 2005. № 31. ст. 3223.

## Литература

Артюхин Р.Е. Финансирование бюджетных учреждений из федерального бюджета // Налоговый вестник. – 1998. - № 1.

Кузьмин В. Мимо кассы. Президент предлагает передавать деньги в школы, минуя муниципалитеты // РГ. – 2006. – 11 мая.

Павлова А. Бюджетное финансирование и проблема государственного долга // Экономист. – 1996. - № 3.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

## Тема 14 Правовые основы банковской системы Российской Федерации

1. Банковская система РФ. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.
2. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России).
3. Кредитные организации, их виды. Обязательные требования к кредитным организациям (пруденциальное регулирование).
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. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.* Банки принято именовать кредитными органами (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 его законодательству.

*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.

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 на-

циональные банки по республикам; расчетно-кассовые центры (РКЦ); вычислительные центры, учебные заведения и другие учреждения и предприятия.

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

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.

## **К теме 15**

### **Правовые акты**

Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, с изм. от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790. 2003, № 2, ст. 157, 2003, № 52 (1 ч.), ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2005, № 30 (ч. 1), ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; 2006, № 25, ст. 2648; 2003, № 52 (часть I), ст. 5029; 2003, № 52 (часть I), ст. 5038; 2004, № 52 (часть I), ст. 5277.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 № 17-ФЗ, от 31.07.1998 № 151-ФЗ, от 05.07.1999 № 126-ФЗ, от 08.07.1999 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 23.12.2003 № 181-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П, Федеральными законами от 08.07.1999 № 144-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ) // ВСНД РСФСР и ВС РСФСР. 1990. № 27. ст. 357; СЗ РФ. 1996. № 6. ст. 492; 1998. № 31. ст. 3829; 2001. № 26. ст. 2586; № 33. ст. 3424; 2002. № 12. ст. 1093; 2003. № 50. ст. 4855; 2004. № 27. ст. 2711; № 45. ст. 4377; 2005. № 1. ст. 18, 45; № 30. ст. 3117; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3439.

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. Федеральных законов от 26.11.1998 № 182-ФЗ, от 08.07.1999 № 139-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 28.12.2002 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 28.07.2004 № 89-ФЗ, от 07.03.2005 № 16-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 27.12.2005 № 194-ФЗ, от 05.01.2006 № 7-ФЗ, от 15.04.2006 № 51-ФЗ, от 27.07.2006 № 138-ФЗ, от 16.10.2006 № 160-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 17. ст. 1918; 1999. № 28. ст. 3472; 2001. № 33. ст. 3424; 2002. № 52. ст. 5141; 2004. № 27. ст. 2711; 2005. № 11. ст. 900; № 25. ст. 2426; 2006. № 1. ст. 5; № 2. ст. 172; № 17. ст. 1780; 2006. № 43. ст. 4412.

Постановление Правительства РФ от 09.08.1994 № 906 «О выпуске казначейских обязательств» // СЗ РФ. 1994. № 16. ст. 1911.

Положение о порядке размещения, обращения и погашения казначейских обязательств (утв. Минфином РФ 21.10.1994 № 140) // Российские вести. - № 10. – 1995.

Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (утв. ЦБ РФ 04.08.2003 № 236-П) // Вестник Банка России. – № 62. - 2003.

Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255-П) // Вестник Банка России. – № 25. - 2004.

Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 09.10.2002 № 199-П) // Вестник Банка России. - № 66. - 10.12.2002.

Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями центрального банка российской федерации» // Вестник Банка России. – № 67. – 2003.

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. – № 15. - 2004.

Приказ ЦБ РФ от 31.03.1997 № 02-139 (в ред. Указаний ЦБ РФ от 14.11.1997 № 20-У, от 15.01.1998 № 138-У, от 13.04.1998 № 213-У, от 02.06.1998 № 249-У, от 30.11.1998 № 429-У, от 27.09.1999 № 647-У, от 08.10.1999 № 661-У, от 05.04.2000 № 770-У, от 29.05.2001 № 975-У, от 31.08.2001 № 1027-У, от 11.01.2002 № 1098-У, от 16.01.2004 № 1378-У, от 19.03.2004 № 1396-У, от 23.07.2004 № 1480-У, от 15.07.2005 № 1598-У) «О введении в действие Инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» // Вестник Банка России. 2002. № 4.

Письмо ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.06.2003 № 1294-У, от 05.11.2003 № 1340-У, от 02.02.2004 № 1382-У, от 24.03.2004 № 1399-У, от 07.06.2004 № 1437-У, от 11.06.2004 № 1447-У, от 25.06.2004 № 1455-У, от 09.08.2004 № 1484-У, от 19.11.2004 № 1518-У, от 17.12.2004 № 1531-У, от 11.04.2005 № 1571-У) Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ // Вестник Банка России. 2002. № 70-71; 2003. № 36; 2003. № 65; 2004. № 16; 2004. № 21; 2004. № 34.; 2004. № 36; 2004. № 38; 2004. № 53; 2004. № 70; 2004. № 73; 2004. № 74; 2005. №21.

Положение о комитете банковского надзора Банка России. Утв. решением Совета директоров ЦБ РФ от 10.08.2004, протокол № 21 (в ред. Изменения, утв. Решением Совета директоров ЦБ РФ от 21.01.2005, протокол № 1, решений Совета директоров ЦБ РФ от 14.06.2005, протокол № 10, от 27.03.2006, протокол № 5) // Вестник Банка России. 2004. № 51; 2005. № 16; 2005. № 33; 2006. № 22.

Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.08.2004 № 1489-У, от 18.02.2005 № 1549-У, от 06.07.2005 № 1592-У, от 29.07.2005 № 1599-У, от 20.03.2006 № 1672-У) «Об Обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. 2004. № 11; 2004. № 53; 2005. № 19; 2005. № 40; 2005. № 46; 2006. № 24.

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.10.2005 № 1624-У, от 10.05.2006 № 1681-У) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организации и выдаче лицензий на осуществление банковских операции» // Вестник Банка России. 2004. № 15.

Положение об обязательных резервах кредитных организаций. Утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.10.2004 № 1506-У, от 12.04.2005 № 1572-У, от 03.10.2005 № 1621-У) // Вестник Банка России. 2004. № 15; 2005. № 64; № 35. 2006.

Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 № 144-П) // Вестник Банка России. 1998. № 70-71; 2001. № 73.

## Литература

- Артемова А.О. Кредитная система в Российской Федерации: понятие и основные элементы // «Черные дыры» в Российском Законодательстве. 2007. № 1.
- Бадтиев А.Ф. Особенности правового статуса Банка России как государственного учреждения // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Борзунова О.А. Изменения в банковском законодательстве действуют // Банковское дело. – 2003. - № 2.
- Братко А. Банковское законодательство и акты Банка России // Бизнес и банки. – 2003. - № 51.
- Братко А.Г. Правовой статус кредитной организации // Бизнес и банки. – 2001. - № 52.
- Бурмак Е.В. О реструктуризации кредитных организаций // Налоговый вестник. - 2000. - № 10.
- Викулин А.Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования // Государство и право. – 1998. - № 7.
- Вострикова Л.Г. Комментарий к федеральному закону «О банках и банковской деятельности» // КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.
- Гейвандов Я.А. Денежная эмиссия в России как важнейшее направление единой государственной денежно-кредитной политики // Государство и право. – 2004. - № 5.
- Гейвандов Я. А. Правовые аспекты реализации конституционной функции по защите и обеспечению устойчивости рубля // Государство и право. – 2003. - № 11.
- Гейвандов Я.А. Этико-правовые проблемы банковской деятельности в Российской Федерации // Государство и право. – 2001. – № 3.
- Гейвандов Я.А. Какой Центральный банк нужен Российской Федерации? // Государство и право. – 1999. - № 8.
- Глазьев С.Ю. К вопросу о независимости Банка России: отклик на публикацию // Право и экономика. – 2001. - № 1.
- Гришковец А.А. Правовое положение служащих Банка России // Журнал российского права. – 2000. - № 12.
- Дубов И.А. Правовой статус кредитной организации // Законодательство. – 1998. - № 2.
- Додонов В.Н. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. – М.:ИНФРА-М, 1997. – 277 с.
- Ерпылева Н.Ю. европейское банковское право: механизм правового регулирования банковской деятельности // Государство и право. – 1998. - № 3.
- Ерпылева Н.Ю. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства // Законодательство и экономика. – 2005. - № № 3, 4.
- Зиновьева М.Ю. Холдинги, финансово-промышленные и банковские группы. // Право и экономика. – 2003. - № 4.
- Казакбиева Л.Т. Банковский надзор как финансово-правовая категория // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Карасева М.В. Согласительные процедуры в федеральном банковском законодательстве // Журнал российского права. – 2003. - № 1.
- Крацова С.Ю. Специфика правового регулирования уставного капитала банка // Государство и право. – 1999. - № 11.
- Курбатов А. Комментарий к ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)» // Хозяйство и право. – 2002. - № 10.
- Курбатов А. Поправки в банковское законодательство: сущность и значение // Хозяйство и право. – 2001. - № 10.
- Маслов А.Р. Конституционно-правовой статус Банка России // Деньги и кредит. – 2001. - № 12.
- Нестерова Н.М. Некоторые аспекты правового положения территориальных учреждений Банка России // Государство и право. – 2002. - № 1.

Пастушенко Е. Правовое значение официальных разъяснений Банка России. // Российская юстиция. – 2001. - № 11.

Павлодский Е.А. Центральный банк: особенности правового статуса // Право и экономика. – 2001. - № 6.

Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.

Попов А.В. новейшие изменения в банковском законодательстве. – 2001. - № 8.

Проект Федерального закона «Об информатизации банковской системы Российской Федерации с использованием мировой информационной сети Интернет» // Фин.бизнес. - 2001. - № 4-5.

Пыхтин С. Приостановление, аннулирование и отзыв банковской лицензии // Хозяйство и право. – 2004. - № 1.

Рахманович В.А. Гражданско-правовое положение Банка России как юридического лица // Право и экономика. – 2001. - № 6.

Рудаков Р.В. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций: правовые последствия // Журнал российского права. – 2001. - № 4.

Саттарова Н.А. Банковский счет: открытие и закрытие по новым правилам // Право и экономика. - 2007 - № 1.

Семилютина Н.Г. Происхождение кредитных организаций и эволюция предоставляемых ими услуг (правовые аспекты) // Законодательство и экономика. – 2004. - № 1.

Соломин С.К. Кредитные ресурсы банка // Право и экономика. - 2006. - № 12.

Тарабрин А.И. Актуальные проблемы банковского страхования в Российской Федерации // Журнал российского права. – 2004. - № 9.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Предмет и метод банковского права // Государство и право. – 1998. - № 9.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Принципы банковского права // Государство и право. – 1998. - № 11.

Тосунян Г.А., Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения // Государство и право. – 1998. - № 10.

Эрделевский А. Сберегательная книжка // Российская юстиция. – 2000. - № 8.

Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. – 1998. - № 9.

Фетисов А.А. Банковские санкции (административно-правовая характеристика) // Журнал российского права. – 2000. - № 5/6.

Фетисов Г.Г. Экономическое и организационно-правовое обеспечение устойчивости банковской системы // Адвокат. – 2002. - № 9.

Фетисов Г.Г. Устойчивость, стабильность, равновесие и надежность банковской системы: понятия и критерии оценки // Законодательство и экономика. – 2002. - № 8.

## **Тема 15**

### **Основы валютного законодательства**

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.

## **К теме 15.**

### **Правовые акты**

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 26.07.2006 N 131-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. ст. 4859; 2005. № 30. ст. 3101; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3430.

Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 31.03.1999 № 66-ФЗ, от 10.01.2002 № 5-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от

09.05.2005 № 45-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // СЗ РФ.

Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, с изм. от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790. 2003, № 2, ст. 157, 2003, № 52 (1 ч.), ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2005, № 30 (ч. 1), ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; 2006, № 25, ст. 2648; 2003, № 52 (часть I), ст. 5029; 2003, № 52 (часть I), ст. 5038; 2004, № 52 (часть 1), ст. 5277.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 № 17-ФЗ, от 31.07.1998 № 151-ФЗ, от 05.07.1999 № 126-ФЗ, от 08.07.1999 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 23.12.2003 № 181-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П, Федеральными законами от 08.07.1999 № 144-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ) // ВСНД РСФСР и ВС РСФСР. 1990. № 27. ст. 357; СЗ РФ. 1996. № 6. ст. 492; 1998. № 31. ст. 3829; 2001. № 26. ст. 2586; № 33. ст. 3424; 2002. № 12. ст. 1093; 2003. № 50. ст. 4855; 2004. № 27. ст. 2711; № 45. ст. 4377; 2005. № 1. ст. 18, 45; № 30. ст. 3117; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3439.

Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И (в ред. Указания ЦБ РФ от 16.12.2004 № 1529-У) «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» // Вестник Банка России. 2004. № 36.

Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И (в ред. Указаний ЦБ РФ от 10.06.2004 № 1441-У, от 26.11.2004 № 1520-У, от 29.03.2006 № 1676-У) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» // Вестник Банка России. 2004. № 29.

Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 № 117-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операции, порядка учета уполномоченными банками валютных операции и оформления паспортов сделок // Вестник Банка России. 2004. № 36.

Положение о порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковский валютных бирж. Утв. ЦБ РФ 16.06.1999 № 77-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 24.06.1999 № 587-У, от 28.06.1999 № 592-У, от 23.09.1999 № 641-У, от 31.12.1999 № 725-У, от 30.03.2004 № 1413-У) // Вестник Банка России. 1999. № 37.

Положение о порядке предоставления уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операции с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций. Утв. ЦБ РФ 01.06.2004 № 258-П // Вестник Банка России", N 35, 17.06.2004

Письмо ГТК РФ от 17 июня 2004 г. № 01-06/21948 (с изм., внесенными письмом ФТС РФ от 01.10.2004 N 13-15/2237) «О ввозе и вывозе валюты и ценных бумаг» // Таможенные ведомости. 2004. № 11; 2004. № 12.

## Литература

Абрамов В. Новый порядок операций, совершаемых нерезидентами в валюте Российской Федерации // Хозяйство и право. – 2001. - № 5.

Андреева Т. С., Можяев И.С. Новое в валютном законодательстве // Консультант.- 1999.- № 9.

- Астанина О.Н. Меры валютного регулирования в условиях перехода к либерализации внешнеэкономических отношений // Право и экономика. – 2005. - № 2.
- Добрынина Е. Рубль ни в чем себе не откажет // РГ. – 2006. – 30 июня.
- Емелин А. В. Валютные операции и валютные сделки: понятие и классификация // Деньги и кредит. - 2000. - № 4.
- Ерпылева Н.Ю. Правовое регулирование валютных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями // Юрист. - 1999. - № 12.
- Ерпылева Н.Ю. Актуальные проблемы теории и практики российского валютного права // Адвокат. – 2002. - № 9.
- Зырянов Н. Новые правила наложения взысканий за нарушения валютного законодательства // Хозяйство и право. – 2001. - № 12.
- Узойкин Д.А. Гражданско-правовой режим иностранной валюты во внутреннем обороте Российской Федерации // Законодательство. – 2001. - № 4.
- Колядинский М.А. Валютный контроль и экономическая безопасность Российской Федерации // Законодательство. – 2002. - № 4.
- Красноперова О. А. Валютный контроль в России // Юридический консультант.-1998. - № 7.
- Красноперова О. А. Валютные операции нерезидентов в Российской Федерации // Юридический консультант. -1999. - № 12.
- Крылов О.М. Использование официального валютного курса в налоговом и валютном законодательстве // Законодательство и экономика. - 2004. - № 12.
- Крылов О.М. Фискальные валютные операции. // Законодательство и экономика. – 2004 - № 7.
- Курьянова Л.В. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» - новый этап развития механизма валютного регулирования // Право и экономика. – 2004. - № 9.
- Мельник А. Некоторые вопросы таможенного контроля за поступлением валютной выручки за экспортированные товары // Хозяйство и право. – 2001. - №1 1.
- Мельник А. некоторые вопросы осуществления валютного контроля за внешнеэкономическими операциями, предусматривающими расчеты векселями // Хозяйство и право. – 2003. - № 8.
- Мельников В.Н. Система валютного регулирования и валютного контроля в России - этапы развития и перспективы // Деньги и кредит. - 2000. – № 1.
- Михайлов В.И., Федоров А.В. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте // Законодательство. – 2000. - № 7.
- Милякина Е.В. Вывоз капитала: законодательство и практика его применения. // Законодательство и экономика. – 2005. - № № 3, 4.
- Носков Б., Гусева Т. Административная ответственность должностных лиц за нарушения валютного законодательства // Законность.- 2000. - № 7.
- Петрова Н.А., Чердаков С.В., Кичигин С.В., Шульга И.В. Финансовое право: Учебно-методическое пособие. – Благовещенск: УКЦ «Юрист» АМГУ, 2006. – 76 с.
- Родионов А. Практика привлечения к «валютной» ответственности // ЭЖ-ЮРИСТ. - 2005. - № 48 декабрь.
- Сапожников Н. Экономическая основа и правовая природа валютного контроля // Хозяйство и право. – 1997. - № 2.
- Сапожников Н.В. Теоретические проблемы и перспективы развития валютного права // Государство и право. – 2001. - № 11.
- Сапожников Н. Правовые проблемы ответственности в валютных Правоотношениях // Хозяйство и право. - 2001. - № 12.
- Сафин З. Вопросы юридической ответственности за нарушение валютного законодательства в сфере АПК // Финансовый бизнес.-2000. - №3 (77)
- Селивановский А.С. Изменения в валютном законодательстве // Бухгалтерский учет. - 2004. - №4.

Селивановский А. Ответственность юридических лиц за нарушение валютного законодательства // Хозяйство и право. – 2003. - № 88.

Селюков А. Д. Валютный контроль за экспортными сделками // Юрид.мир.- 2001. -№ 4.

Тосунян Г.А. Валютное право РФ: Уч. пособие. – М.: Дело, 2002. – 288 с.

Филатов А. Приобретение и реализация иностранной валюты // Хозяйство и право.- 2001. - № 7.

Хаменушко И. Проблемы ответственности за нарушение валютного законодательства в связи с принятием Кодекса РФ об административных правонарушениях // Хозяйство и право. – 2003. - № 9.

Хлестова И. О. Валютный контроль за экспортом и импортом товаров // Журнал российского права. -1998. - № 3.

Шалашова Н.Т.Расчеты в иностранной валюте в рамках валютного законодательства Российской Федерации // Внешнеэконбюл. - 1998. - № 9.

Шалашова Н.Т.Валютное регулирование и бухгалтерский учет валютных операций // Внешнеэкон.бюл.-1998.- № 12.

Шалашов В. П. Изменения в валютном законодательстве Российской Федерации // Внешнеэкон.бюл. -1999. - № 2.

Шалашов В. П. Валютный контроль внешнеэкономических связей России совершенствуется // Внешнеэкон.бюл. -1999.- № 12.

Черкаев А.В. Проблемы применения юридической терминологии в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Журнал российского права. – 2004 - № 2.

Эрделевский А. Об основных положениях нового валютного закона // Хозяйство и право. – 2004. - № 5.

Янушко Р.Л. определение критериев выделения валютных ограничений // Правоведение. – 2006. - № 2.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**Структура учебного курса** дисциплины «Финансовое право» обусловлено строением одноименной отрасли российского права и государственно-правовой науки. В учебном курсе выделено 15 тем.

**Формы обучения и контроля:** лекции, семинары, привлечение студентов к участию в научных конференциях по тематике дисциплины, коллоквиумы, решение задач, тестирование, собеседование, самостоятельная работа студентов, консультации, зачет.

**Основные методы обучения:** объяснительно-иллюстративный, репродуктивный, метод проблемного изложения, эвристический, исследовательский.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения настоящего курса студенты посещают лекционные и практические занятия, по итогам которых сдают зачет в устной форме, а также осуществляют самостоятельную подготовку, в том числе подготовку реферата.

При освоении тем, предусмотренных учебным курсом, следует учитывать распределение нагрузки, обозначенное в рабочей программе дисциплины. Это связано с тем, что, как правило, базовые вопросы темы выносятся преподавателем на лекционное занятие, а более глубокое изучение темы, предполагающее, в том числе, решение задач, проведение коллоквиумов и использование иных форм обучения, происходит в рамках практических занятий.

Исходя из этого, можно выделить следующие **этапы освоения материала** в рамках конкретной темы курса:

1. Ознакомление с планом лекции, представленным в настоящем учебно-методическом комплексе.

2. Посещение лекции, ведение конспекта.

3. Ознакомление с планом практического занятия, представленным в настоящем учебно-методическом комплексе, уяснение основных вопросов, выносимых на обсуждение.

4. Самостоятельная подготовка к практическому занятию с использованием основной и дополнительной учебной литературы (учебники, учебные пособия, статьи в периодических изданиях), а также программного обеспечения и Интернет-ресурсов.

5. Посещение практического занятия, участие в опросах, написание контрольных работ, тестов, участие в коллоквиумах, решение задач.

Помимо вопросов, вынесенных на лекционные и практические занятия, рабочей программой предусматривается ряд тем, подлежащих **самостоятельному изучению** и призванных дать более полное представление о содержании учебного курса (перечень содержится в настоящем учебно-методическом комплексе). Освоение указанных тем производится студентом на основании изучения основной и дополнительной литературы, а также Интернет-ресурсов.

При подготовке к **экзамену и зачету** студенту необходимо повторить материал учебного курса, обратив особо пристальное внимание на темы, которые были им пропущены или недостаточно успешно освоены. Перечень вопросов к зачету и экзамену содержится в настоящем учебно-методическом комплексе.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

При подготовке к практическим занятиям студентам необходимо самостоятельно изучить нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в рассматриваемой области знаний, а также основную и дополнительную учебную литературу по соответствующей теме (учебники, учебные пособия, статьи в периодических изданиях).

Нормы оценки знаний студентов на практических занятиях предполагают учет их индивидуальных особенностей, дифференцированный подход к обучению, проверке знаний, умений их применения к конкретным жизненным ситуациям.

При оценке знаний студентов учитываются глубина и полнота знаний, владение необходимыми навыками, логичность изложения материала, включая обобщения, выводы и приведение примеров, соблюдение юридической терминологии.

Знания студентов, проявленные при ответах на практических занятиях, подлежат оценке в соответствии со следующей градацией:

«отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, выводы и обобщения точны и связаны с явлениями окружающей жизни;

«хорошо» - в усвоении материала имеются незначительные пробелы, изложение недостаточно систематизированное;

«удовлетворительно» - в усвоении материала имеются существенные пробелы, материал излагается не систематизированно, отдельные формулировки неточны, выводы и обобщения аргументированы слабо, нет ссылок на действующие нормативные правовые акты;

«не удовлетворительно» - основное содержание материала не усвоено, выводов и обобщений нет, собственные оценки материала слабо аргументированы, отсутствует связь между законодательной нормой и практикой ее применения.

### **План проведения практических занятий**

#### **Семинарское занятие №1**

#### **Правовые основы финансовой деятельности государства**

##### *Теоретические вопросы*

1. Понятие финансов Российской Федерации, их значение. Признаки финансов как категории финансового права.
2. Виды государственных финансовых фондов Российской Федерации.
3. Сущность, особенности, принципы финансовой деятельности Российской Федерации.
4. Юридические формы осуществления финансовой деятельности.

5. Финансовая система Российской Федерации, её основные институты.
6. Значение отрасли финансового права в хозяйственном механизме страны.
7. Понятие, особенности, виды и содержание финансово-правовых отношений.
8. Основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений.
9. Финансово-правовые нормы, понятие, структура, виды и особенности.

#### *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.

#### *Контрольное письменное задание*

5. Что понимается под «национальными финансами»? Проиллюстрируйте свой ответ примерами из практики Европейского союза (бюджет ЕС) и Союзного государства России и Белоруссии. Как соотносятся понятия «национальные финансы», «наднациональные финансы», «международные финансы»? В соответствии с какими правовыми нормами формируются и расходуются наднациональные финансы? Для ответа на вопрос сравните понятия финансовой системы Российской Федерации и международной финансовой системы.

#### **Семинарское занятие №2**

#### **Финансово-правовые органы Российской Федерации**

##### *Теоретические вопросы*

1. Правительство, Государственная Дума, Совет Федерации, Президент РФ как финансовые органы общей компетенции: задачи, функции, правовой статус, структура.
2. Министерство финансов РФ, Центральный Банк, Федеральное казначейство, Федеральная налоговая служба, Служба финансового мониторинга, Счетная палата как финансовые органы специальной компетенции: задачи, функции, правовой статус.

#### *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.

4. Глава исполнительной власти Новосибирской области как субъект финансовых правоотношений.

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.

#### *Контрольное письменное задание*

5. Составьте две схемы (таблицы) финансово-правовых полномочий:

А) Схема (таблица) №1 «Схема (таблица) финансово-правовых полномочий Федерального казначейства».

Б) Схема (таблица) №2 «Схема (таблица) финансово-правовых полномочий

### **Семинарское занятие №3**

#### **Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации**

##### *Теоретические вопросы*

1. Сущность, значение, цели и принципы финансового контроля в Российской Федерации.
2. Виды финансового контроля, основания классификации.
3. Органы финансового контроля и их функции.
4. Формы финансового контроля в России.
5. Методы финансового контроля в России.
6. Проблемы финансового контроля в России.
7. Юридические формы финансового контроля. Значение акта ревизии, проверки, протокола о нарушении.
8. Аудиторский финансовый контроль, значение и особенности.
9. Направления и условия совершенствования финансового контроля в современных условиях.
10. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Объекты финансового мониторинга.
11. Элементы внутривозвратного финансового контроля.

##### *Письменные задания*

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.

#### *Контрольное письменное задание*

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».

#### **Семинарское занятие №4**

**Предмет, система и источники бюджетного права.**

**Понятие бюджетной системы Российской Федерации**

##### *Теоретические вопросы*

1. Сущность бюджета Российской Федерации. Понятие бюджета в материальном, экономическом и правовом аспектах.
2. Роль бюджета в государстве, задачи бюджетной политики.
3. Структура бюджета, его доходная и расходная части.
4. Понятие и особенности бюджетного права.
5. Бюджетные права субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.
6. Бюджетная система Российской Федерации (виды бюджетов).
7. Бюджетное регулирование (понятие, методы).

##### *Письменные задания*

1. 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) использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений; б) дало указание председателю Центрального банка РФ об увеличении наличной денежной массы в стране. Оцените правомерность действия Правительства. Обоснуйте свой ответ нормами действующего законодательства.

2. 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.

3. Глава администрации Бердска дал распоряжение о выплате из средств, полученных из вышестоящего бюджета на нужды здравоохранения, материальной помощи школьному учреждению для осуществления внепланового ремонта. Решением органа федерального казначейства сумма израсходованных не по назначению бюджетных средств была взыскана из бюджета местной администрации в безакцептном порядке, а финансирование из вышестоящего бюджета было прекращено. Глава администрации Бердска был подвергнут штрафу в размере 300 МРОТ. Каковы полномочия органов исполнительной власти в бюджетном процессе? Дайте понятие бюджетных кредитов и оснований их предоставления. Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Правомерно ли поступил орган федерального казначейства?

4. Бюджетный кодекс РФ устанавливает два взаимоисключающих принципа - принцип самостоятельности бюджетов и принцип единства бюджетной системы. Какой из принципов является приоритетным в бюджетной системе Российской Федерации? Свой ответ обоснуйте положениями бюджетного законодательства.

### *Контрольное письменное задание*

5. Субъект РФ обратился в Министерство финансов РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета. Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств (условий) субъекту РФ может быть оказана помощь, а при каких обстоятельствах будет отказано в выделении финансовой помощи.

#### **Семинарское занятие №5**

#### **Правовое регулирование межбюджетных отношений в Российской Федерации**

##### *Теоретические вопросы*

1. Условия и порядок оказания финансовой помощи из вышестоящих бюджетов нижестоящим.
2. Формы оказания финансовой помощи из вышестоящих бюджетов нижестоящим.
3. Бюджетный трансферт. Дотация. Субвенция. Субсидия.
4. Бюджетная ссуда и порядок ее предоставления.

##### *Письменные задания*

1. Составьте таблицу условий предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам на территории Новосибирской области.
2. Городской Совет Новосибирска обратился с иском о взыскании с Администрации Новосибирской области 50 млн. руб. дотаций и субвенций, недополученных Советом по Закону НСО «О Бюджете Новосибирской области (НСО) в текущем финансовом году», а также причиненных несвоевременным финансированием убытков в размере 28 млн. руб. В соответствии с вышеназванным законом бюджету Новосибирска было предусмотрено выделение из бюджета Новосибирской области в текущем году дотаций в сумме 30 млн. руб. и субвенций в сумме 40 млн. руб. Фактически было перечислено 10 млн. руб. дотаций и 10 млн. руб. субвенций. На покрытие бюджетных расходов истцом затрачено средств из собственных источников дохода в размере 28 млн. руб. Таким образом, городской совет просил возместить недополученные дотации в сумме 20 млн. руб., субвенции в размере 30 млн. руб., а также убытки, вызванные непоступлением в бюджет средств в размере 28 млн. руб. Дайте понятие дотаций и субвенций в бюджетном праве. Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Каким должно быть решение судебного органа. Ответ обоснуйте ссылками на положение Бюджетного кодекса РФ.
3. Составьте сводную таблицу финансовой помощи нижестоящим бюджетам бюджетом Новосибирской области в текущем финансовом году. Данные подтвердите нормами финансового законодательства.
4. Областной Совет Новосибирской области обратился с иском о взыскании с федерального бюджета 100 млн. руб., недополученных Советом по Федеральному бюджету в текущем финансовом году, а также причиненных несвоевременным финансированием убытков в размере 50 млн. рублей. Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Каким должно быть решение судебного органа. Ответ обоснуйте ссылками на положение финансового законодательства.

##### *Контрольное письменное задание*

5. Дайте понятие 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?

## **Семинарское занятие №6**

### **Бюджетное устройство и бюджетная классификация в Российской Федерации**

#### *Теоретические вопросы*

1. Понятие бюджетной системы.
2. Понятие бюджетного устройства Российской Федерации.
3. Принципы бюджетного устройства Российской Федерации.
4. Принципы построения бюджетной системы.
5. Бюджетная классификация: понятие, значение, структура.

#### *Письменные задания*

1. Главы трех районных администраций Новосибирской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции денежных средств было предложено 15% дотаций и 18% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда. Проанализируйте это предложение. Укажите несоответствия бюджетному законодательству, содержащиеся в нем.
2. Приведите примеры практического применения принципов бюджетной системы, предусмотренных в ст. 28 Бюджетного кодекса РФ.
3. Составьте сводную таблицу норм финансового законодательства содержащих положения бюджетного федерализма.
4. Муниципальное образование осуществило выпуск векселей для целей озеленения территории соответствующего муниципального образования на сумму 20 млн. руб. со сроком платежа через 11 лет. Правомерны ли указанные действия муниципального образования?

#### *Контрольное письменное задание*

5. Раскройте структуру доходной и расходной части федерального бюджета на текущий финансовый год.

## **Практикум (занятие) №7**

### **Правовое регулирование бюджетного процесса в Российской Федерации**

#### *Задание на практикум*

#### *Теоретические вопросы*

#### *Письменные задания*

Каждый студент должен на листе ватмана составить ПЛАН-СХЕМУ составления проекта, разработки, принятия, исполнения и отчета об исполнении федерального бюджета Российской Федерации в текущем финансовом году, с расшифровкой стадий, сроков, полномочий и указанием функций и органов, участвующих в разработке, составлении, принятии, исполнении и отчете об исполнении Федерального бюджета РФ на текущий финансовый год.

#### *По составленной СХЕМЕ:*

1. Раскройте: понятие, принципы и стадии бюджетного процесса в Российской Федерации.
2. Опишите порядок и правовые основы составления проектов бюджетов (сроки, функции).
3. Укажите функции и роль Федерального Казначейства и его функции по

исполнению бюджета Российской Федерации.

4. Раскройте порядок исполнения бюджета по доходам и расходам.

5. Раскройте организационно-правовые основы исполнения федерального бюджета.

### **Семинарское занятие №8**

### **Налоговое право Российской Федерации**

#### *Теоретические вопросы*

1. Понятие налогового законодательства.
2. Понятие налога и сбора.
3. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.
4. Субъекты налоговых правоотношений.
5. Взаимозависимые лица в налоговом праве.
6. Налоговые правоотношения и их структура.
7. Налоговое законодательство: понятие и особенности.

#### *Письменные задания*

1. Со ссылками на действующее законодательство составьте сравнительную характеристику налогов, сборов, административных штрафов, штрафов в уголовном законодательстве. Определите общие и отличительные аспекты данных понятий.

2. Писатель Маринина дала согласие на издание ее книги в немецком издательстве «Дойчебух», при условии получения авторского гонорара в размере, составляющем 30 процентов от суммы, полученной издательством от реализации её книги. Причитающаяся сумма авторского гонорара была перечислена на счет Марининой в коммерческом банке «Банк Москвы» за вычетом взысканного в Австрии налога. Налоговый инспектор района включил гонорар Марининой в облагаемый налогом на доходы физических лиц совокупный доход, поскольку последняя не представила документы, подтверждающие взыскание налога в Австрии. Маринина подала жалобу на действия налогового инспектора. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Налоговая инспекция МНС по Калининскому району Новосибирска при производстве налоговой проверки ООО «Миран» выявила факт недоимок по уплате налога на доходы физических лиц, образовавшихся в результате того, что бухгалтер не произвела удержаний по налогу с доходов сотрудника ООО «Миран», обучающегося в вузе по направлению ООО «Миран». ООО «Миран» подало протокол разногласий, в котором выразило свое несогласие с выявленными недоимками, мотивируя это тем, что между ООО «Миран» и вузом, был заключен договор на обучение сотрудника ООО «Миран». Денежные средства, выделенные на обучение в вузе, сотрудник на руки не получал (они были перечислены в бухгалтерию вуза по договору бухгалтерией ООО «Миран»). По мнению ООО «Миран», данные суммы не могут быть отнесены к доходу физического лица - работника ООО «Миран». Дайте понятие налоговых льгот. Раскройте виды налоговых льгот как факультативных элементов закона о налоге. Как должен поступить руководитель инспекции ИФНС по Калининскому району Новосибирска при рассмотрении протокола разногласий?

## Семинарское занятие №9 Налоги и налоговые платежи

### *Теоретические вопросы*

8. Понятие налогового законодательства.
9. Понятие налога и сбора.
10. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.
11. Субъекты налоговых правоотношений.
12. Взаимозависимые лица в налоговом праве.
13. Налоговые правоотношения и их структура.
14. Налоговое законодательство: понятие и особенности.

### *Письменные задания*

2. Со ссылками на действующее законодательство составьте сравнительную характеристику налогов, сборов, административных штрафов, штрафов в уголовном законодательстве. Определите общие и отличительные аспекты данных понятий.

3. Писатель Маринина дала согласие на издание ее книги в немецком издательстве «Дойчебух», при условии получения авторского гонорара в размере, составляющем 30 процентов от суммы, полученной издательством от реализации её книги. Причитающаяся сумма авторского гонорара была перечислена на счет Марининой в коммерческом банке «Банк Москвы» за вычетом взысканного в Австрии налога. Налоговый инспектор района включил гонорар Марининой в облагаемый налогом на доходы физических лиц совокупный доход, поскольку последняя не представила документы, подтверждающие взыскание налога в Австрии. Маринина подала жалобу на действия налогового инспектора. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

4. Налоговая инспекция МНС по Калининскому району Новосибирска при производстве налоговой проверки ООО «Миран» выявила факт недоимок по уплате налога на доходы физических лиц, образовавшихся в результате того, что бухгалтер не произвела удержаний по налогу с доходов сотрудника ООО «Миран», обучающегося в вузе по направлению ООО «Миран». ООО «Миран» подало протокол разногласий, в котором выразило свое несогласие с выявленными недоимками, мотивируя это тем, что между ООО «Миран» и вузом, был заключен договор на обучение сотрудника ООО «Миран». Денежные средства, выделенные на обучение в вузе, сотрудник на руки не получал (они были перечислены в бухгалтерию вуза по договору бухгалтерией ООО «Миран»). По мнению ООО «Миран», данные суммы не могут быть отнесены к доходу физического лица - работника ООО «Миран». Дайте понятие налоговых льгот. Раскройте виды налоговых льгот как факультативных элементов закона о налоге. Как должен поступить руководитель инспекции ИФНС по Калининскому району Новосибирска при рассмотрении протокола разногласий? Произведите юридический анализ ситуации. Рассмотрите несколько вариантов разрешения спора.

5. ООО «Восток» имеет намерение заключить сделку с ЗАО «Реус» по поставке товара на сумму 1 850 тыс. рублей. Качества и цена товара, принадлежащего ЗАО «Реус», полностью устраивает руководство ООО «Восток». Стороны выработали базовые условия сделки: 1) поставка первой

партии товара на сумму 850 тыс. рублей в течение 10 дней с момента подписания договора поставки; 2) расчет за первую партию товара производится ООО «Восток» в течение 15 дней с момента подписания договора путем перечисления соответствующей суммы на расчетный счет ЗАО «Реус»; 3) поставка оставшегося товара будет осуществлена через шесть месяцев, а денежная сумма за вторую партию будет произведена в два этапа: 30 % оставшейся суммы будет перечислено на счет ЗАО «Реус» в момент отгрузки второй партии товара в адрес ООО «Восток»; 70 % оставшейся суммы будет перечислено на счет ЗАО «Реус» в момент получения товара ООО «Восток». Учитывая значительную цену сделки, директор ООО «Восток» в доверительной беседе с руководителем ЗАО «Реус» пояснил, что исходная сумма - 1 850 тыс. рублей им была получена за счет неуплаты налогов с поставленного ему товара. Но со дня неуплаты прошло уже два с половиной года. Налоговая проверка в ООО «Восток» проводилась год назад и благодаря «умному» бухгалтеру нарушений не обнаружила. Других проверок не проводилось, контроля со стороны государства за хозяйственной деятельностью ООО «Восток» в ближайшее время не предвидится. Руководство ЗАО «Реус», учитывая информацию, полученную в доверительной беседе, обратилась за консультацией к специалисту со следующими вопросами: имеет ли право какой-либо государственный орган проконтролировать сделку между ООО «Восток» и ЗАО «Реус»; если да, то какова вероятность контроля, и каким органом он будет производиться? Имеется ли вероятность срыва сделки из-за изначальной «экономии» ООО «Восток» 1 850 тыс. рублей за счет неуплаты налогов, учитывая, что налоговой проверкой факты сокрытия налогов не выявлены.

#### *Контрольное письменное задание*

5. Составьте сравнительную таблицу принципов резидентства физических и юридических лиц в налоговом законодательстве России и одной из зарубежных стран (по выбору студента): США, Англии, Германии, Франции, КДР, Японии.

### **Семинарское занятие №10**

#### **Налоговая администрация**

##### *Теоретические вопросы*

1. Понятие и правовое значение элементов закона о налоге.
2. Существенные элементы закона о налоге.
3. Факультативные элементы закона о налоге.
4. Налоговый период.
5. Методы учета базы налогообложения.
6. Единица налогообложения.
7. Ставка налога и ее виды.
8. Метод налогообложения.
9. Порядок исчисления налога.
10. Способы, сроки, порядок уплаты налога.
11. Налоговые льготы и их виды.

##### *Письменные задания*

1. На примере налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составьте сводную таблицу существенных и факультативных элементов закона о налоге. При этом указание на каждый элемент должны быть подтверждены ссылкой на норму закона.

2. На примере налога на прибыли организаций составьте сводную таблицу существенных и факультативных элементов закона о налоге. При этом указание на каждый элемент должны быть подтверждены ссылкой на норму закона.

3. На примере налога на добавленную стоимость (НДС) составьте сводную таблицу существенных и факультативных элементов закона о налоге. При этом указание на каждый элемент должны быть подтверждены ссылкой на норму закона.

4. На примере акцизов (НДС) составьте сводную таблицу существенных и факультативных элементов закона о налоге. При этом указание на каждый элемент должны быть подтверждены ссылкой на норму закона.

*Контрольное письменное задание*

5. Составьте сводную таблицу налоговых вычетов (льгот) по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). После каждого вычета составьте практические примеры применения вычета по смоделированной вами жизненной ситуации. Данные примера определяются каждым студентом индивидуально, с условием недопущения аналоговых данных.

## **Семинарское занятие №11**

### **Финансово-правовое регулирование государственного кредита.**

*Теоретические вопросы*

1. Принципы банковского кредитования.
2. Понятие, структура и уровни банковской системы в РФ.
3. Понятие и виды кредитных организаций в РФ.
4. Банковские операции: понятие, виды.
5. Банковские сделки: понятие, виды, особенности.
6. Надзорные функции Банка России.
7. Правила регистрации и лицензирования кредитных организаций.

*Письменные задания*

1. Территориальное подразделение Центрального банка РФ по Новосибирской области наложило штраф на коммерческий банк ЗАО «Сибирь-А» за превышение лимитов банковских рисков по кредитным операциям и невыполнение указаний ЦБ РФ в размере 500000 руб. Уставной капитал ЗАО «Сибирь-А» - 330 млн. руб. Администрация банка ЗАО «Сибирь-А» обжаловала действия представителей ЦБ РФ в судебные органы. Дайте понятие задач Центрального банка РФ. Каков порядок применения санкций ЦБ РФ в отношении коммерческих банков? Дайте анализ сложившейся ситуации и разрешите иск банка ЗАО «Сибирь-А» со ссылками на действующее законодательство.

2. Какие меры может принять Банк России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России?

3. Управление Федерального казначейства по Новосибирской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «ТурСибМаш». В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк «Сибакро» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение: приостановить операции по счетам предпри-

ятия в банке на 20 дней; внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций; наложить штраф на руководителя предприятия. Правильно ли поступил орган федерального казначейства? Дайте подробный юридический анализ сложившейся ситуации.

4. Какие документы должны быть предъявлены лицами, имеющими намерение создать банк на территории Новосибирска?

#### *Контрольное письменное задание*

5. Раскройте механизм принудительной ликвидации кредитной организации и порядок (очередность) удовлетворения денежных требований вкладчиков (физических и юридических лиц). При подготовке письменного ответа сослаться на нормы действующего финансового (банковского) законодательства Российской Федерации.

### **Семинарское занятие №12**

#### **Правовые основы денежного обращения, расчетные правоотношения и расчетная дисциплина в Российской Федерации**

##### *Теоретические вопросы*

1. Денежная система и ее элементы.
2. Основы налично-денежного оборота в стране.
3. Лимиты остатка наличных денег в кассе.
4. Кассовые операции и правила их ведения.
5. Контроль за соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег.
6. Общие правила осуществления безналичных расчетов.
7. Расчеты платежными поручениями: исполнение, ответственность, исправления ошибок.
8. Расчеты по аккредитиву: правила расчетов; порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте; порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке; виды аккредитивов; закрытие аккредитива.
9. Расчеты по инкассо: безакцептный порядок; исполнение инкассового поручения; извещение о проведенных операциях.
10. Расчеты чеками: реквизиты чека; оплата чека: чеки, выпускаемые кредитными организациями; передача прав по чеку; инкассирование чека; удостоверение отказа от оплаты чека; извещение о неоплате чека и его последствия.
11. Расчеты с использованием пластиковых карт.

##### *Письменные задания*

1. Перечислите, в каких случаях частные предприниматели и юридические лица имеют право принимать наличные денежные средства без применения контрольно-кассовых машин (ККМ)?
2. Раскройте правовую природу и историю появления безналичных денег. Каковы основные взгляды на эту проблему? Назовите основные источники правового регулирования оборота безналичных денежных средств на территории РФ.
3. Раскройте содержание понятия «эмиссия» с экономической и правовой точек зрения. Какие эмитенты денег вам известны в экономике России? В чем разница между эмиссией денег и эмиссией наличных денег?
4. В кассе юридического лица была проведена проверка, показавшая недостачу в 20000 рублей. Какие меры могут быть применены к

предприятию? На основании каких нормативных актов? Измениться ли ваш ответ, если вместо недостачи был обнаружен излишек?

#### *Контрольное письменное задание*

5. Составьте сводную таблицу признаков платежеспособности денежных купюр; номиналом 500 (пятьсот) рублей; 1000 (одна тысяча) рублей и 5000 (пять тысяч) рублей.

Дайте понятие безакцептного порядка исполнения расчетов по инкассо (правила оформления инкассового требования).

Дайте понятие порядка исполнения акцептного инкассо (инкассовое поручение). Свой ответ обоснуйте нормами действующего законодательства.

#### **Семинарское занятие №14**

#### **ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Правовое обеспечение банковской деятельности в Российской Федерации.
2. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами.

#### **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

1. Раскройте особенности предмета банковского права.
2. Дайте характеристику субъектам банковского правоотношения.
3. В чем заключаются особенности правового статуса Банка России?
4. Назовите цели деятельности и функции Банка России.
5. Каково правовое положение уставного капитала и иного имущества Банка России?
6. Раскройте взаимоотношения Банка России с Государственной Думой и Правительством РФ.
7. Укажите особенности нормотворческой функции Банка России.
8. Дайте характеристику организационной структуры Банка России и правового положения его территориальных учреждений и РКЦ.
9. Раскройте компетенцию Национального банковского совета Банка России.
10. Перечислите функции Совета директоров Банка России.
11. Укажите полномочия, порядок назначения и освобождение от должности Председателя Банка России.
12. Какие полномочия имеет Банк России в сфере денежного обращения?
13. Назовите операции Банка России и раскройте их содержание.
14. На какие виды деятельности и банковские операции существуют для Банка России ограничения?
15. Дайте характеристику правовым основаниям применения Банком России инструментов денежно-кредитной политики.
16. Какие правовые методы и формы использует Банк России при регулировании и надзоре за деятельностью кредитных организаций?
17. Перечислите меры, которые Банк России может применить в случае нарушения кредитной организацией банковского законодательства, и дайте их характеристику.
18. Дайте понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
19. В каких организационно-правовых формах могут создаваться кредитные организации?
20. Перечислите банковские операции и сделки и дайте их характеристику.
21. Что понимается под банковскими группами, банковскими холдингами, банковскими ассоциациями и союзами?
22. Какие требования предъявляются законодательством к учредителям кредитных организаций?
23. Какие документы должны представить в Банк России учредители вновь создаваемой кредитной организации?

24. Объясните порядок регистрации кредитных организаций.
25. Укажите размер и другие требования, которые предъявляются к уставному капиталу кредитной организации.
26. Что означает лицензирование банковской деятельности и какие виды лицензий может получить вновь созданная кредитная организация?
27. Что такое генеральная лицензия и каков порядок ее получения?
28. Укажите основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии.
29. Каковы особенности государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков?
30. Какие основания для отзыва Банком России лицензии у кредитной организации?
31. В чем заключается реорганизация кредитных организаций? Формы реорганизации кредитных организаций.
32. Каков порядок добровольной ликвидации кредитной организации?
33. Какие процедуры проводятся при принудительной ликвидации кредитной организации?
34. Раскройте понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

## Семинарское занятие №15

### Валютное регулирование и валютный контроль

#### *Теоретические вопросы*

1. Валютный контроль: виды и формы.
2. Органы и агенты валютного контроля.
3. Понятие валюты и валютных ценностей.
4. Право собственности на валютные ценности.
5. Валютные операции.
6. Вывоз наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте.
7. Ввоз валюты.

#### *Письменные задания*

1. В юридическую консультацию обратился директор брокерской компании с просьбой дать консультацию по вопросу: «Вправе ли брокерская компания-резидент, не имеющая валютной лицензии, заключать договоры купли-продажи ценных бумаг российских эмитентов, предусматривающих расчеты в валюте, действуя от лица компании-нерезидента на основании договора поручения?» Дайте письменную консультацию по заданному вопросу. Ответ обоснуйте нормами действующего законодательства.
2. ЗАО «Мера» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Дайте понятие валютных операций. Назовите виды валютных счетов. Какого вида валютный счет будет открыт? Назовите правила работы с видом валютного счета, который будет открыт ЗАО «Мера»?
3. Гражданин РФ, житель Москвы Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам: 1). Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке. Если да, то на какую сумму, и какие документы должны быть им предоставлены? 2). Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? 3). Должен ли он об этом уведомлять налоговые органы; если да, то в какой стране? Дайте письменную консультацию от имени юридической компании.

4. Составьте сводную таблицу правил вывоз (ввоза) иностранной валюты на территорию РФ для физических лиц на текущий финансовый год. Дайте понятие, структуру и тип «бивалютной корзины» как финансово-правового инструмента Банка России.

*Контрольное письменное задание*

5. На основе норм федерального законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и по произвольным условиям, составьте проект паспорта внешнеэкономической сделки. Данные примера определяются каждым студентом индивидуально, с условием недопущения аналоговых данных.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ СТУДЕНТОВ**

Объем самостоятельной работы студентов по настоящему учебному курсу составляет 72 часов. Перечень вопросов для самостоятельного изучения, призванных дать более полное представление о содержании учебного курса, приведен в рабочей программе дисциплины. Освоение указанных тем производится студентом на основании изучения основной и дополнительной литературы, а также Интернет-ресурсов.

**Дополнительная литература для самостоятельной работы:**

*Вавилов А.* Государственный долг : уроки кризиса и принципы управления. М.: Городец-издат, 2003.

Внешний долг России и проблемы его урегулирования. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2002.

*Крохина Ю.Л.* Финансовое право России: учебник для вузов. М.: Норма, 2004.

Материалы научно-практической конференции «Эффективность управления государственным долгом». М.: Финансовый контроль, 2004.

*Селюков А.Д.* Государственный и муниципальный кредит : Правовое обеспечение. М.: Право и закон, 2000.

Правовое обеспечение российской экономики : учебник для экон. спец. / отв. ред. Н.Г. Маркалова. М.: БЕК, 2002.

*Хейфец Б.А.* Кредитная история России. Характеристика суверенного заемщика. М.: Экономика, 2003.

*Артемов Н.М.* Валютный контроль. М.: Профобразование, 2001. *Красавина Л.Н.* Международные валютно-кредитные и финансовые

отношения : учебник. М. : Финансы и статистика, 1996. *Тосунян Г.А., Емелин А.В.* Валютное право Российской Федерации: учеб.

пособие. М.: Дело, 2002. *Хаменушко И.В.* Валютный контроль в Российской Федерации. Учеб.-

практ. пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001. *Ерпылева Н.* Правовые аспекты механизма валютного регулирования

в Российской Федерации // Хозяйство и право. 1999. № 1,2. *Зырянов Р.* Спорные вопросы о правовой природе мер ответственности

за валютные правонарушения // ЭЖ-Юрист. 2000. № 2. *Мельников В.Н.* О развитии системы валютного регулирования и валютного контроля в России на современном этапе // Деньги и кредит.

1999. № 5.

*Абанин М.В.* Неясности и противоречия налогового законодательства: несовершенство Кодекса на примере специальных режимов налогообложения и налога на добавленную стоимость // Адвокат. – 2004. - № 6.

*Архипенко Т.В.* Понятие и сущность ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах // Финансовое право. – 2004. - № 5.

- Архипенко Т.В., Макаров А.В. Соотношение налоговой и административной ответственности // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Ахполов А.А. Сущность правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2005. - № 1.
- Ашмарина Е. М. Некоторые проблемы современного налогового права России // Государство и право. – 2003. - № 3.
- Балакина А. П. Гражданство и резидентство как элементы правового статуса налогоплательщика // Финансовое право. – 2004. - № 5.
- Балакина А.П. Признаки налога: их содержание и особенности регулирования // Законодательство. – 2005. - № 2.
- Балакирева М. И. Исполнение обязанности по уплате налога // Финансы. - 2001. - № 7.
- Боброва А.В. Сравнительный анализ налогового законодательства России и зарубежных стран // Законодательство и экономика. – 2004. - № 7.
- Брызгалин А.В. Основные принципы Российского налогового права // Налоговое планирование. -1998. - № 3 – 4.
- Брызгалин А. Вопросы применения ответственности за нарушения налогового законодательства и правоприменительная практика // Хозяйство и право. – 1998. - № 8.
- Брызгалин А.В. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы // Консультант. - 1999. – № 22.
- Брызгалин А.В. Основные положения первой части Налогового кодекса Российской Федерации // Консультант. - 1998. - № 22.
- Брызгалин А.В., Кудреватых С.А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. – 2000. - № 6.
- Васильев Ю.В. Необходимо обеспечить как соблюдение обязательств по уплате налогов, так и защиту прав налогоплательщика // Новые законы и нормативные акты. – 2006. - № 6.
- Винницкий Д. Понятие налога в законодательстве и судебной практике // Российская юстиция. – 2003. - № 3.
- Винницкий Д.В. Налоговая правосубъектность организации // Журнал российского права. – 2001. - № 10.
- Винницкий Д.В. Налоговое обязательство и система налогового обязательственного права // Законодательство. – 2003. - № 7.
- Винницкий Д.В. Предмет российского налогового права // Журнал российского права. – 2002. - № 10.
- Винницкий Д.В. Принцип добросовестности и злоупотребление правом в сфере налогообложения // Право и экономика. – 2003. - № 1.
- Винницкий Д.В. Юридическая конструкция элементов налогообложения в российском налоговом праве // Государство и право. – 2004. - № 9.
- Все о налогах 2005 года: правовой и бухгалтерский аспекты. – М.: Российская газета, 2005. – 192 с.
- Гузнов А.Г., Курмашева Н.Н., Фатеев Н.А. Перечисления кредитными организациями налогов и иных обязательных платежей // Законодательство. – 1999. - № 5.
- Гусева И.П. К вопросу о понятии и сущности косвенных налогов // Законодательство и экономика. – 2003. - № 6.
- Давидовская И. А. Налоговый агент платит... Не только налоги, но и штрафы // Новые законы и нормативные акты (Приложение к РГ). – 2006. - № 34.

## **КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ**

### **Текущий контроль знаний**

Необходимыми условиями успешного прохождения текущих контрольных мероприятий являются:

посещение лекционных занятий;  
самостоятельная подготовка с использованием справочных правовых систем, основной и дополнительной литературы, а также Интернет-ресурсов;  
посещение и активная работа на практических занятиях.

Формами текущего контроля могут выступать:

- тестирование;
- контрольные работы;
- решение задач;
- терминологический диктант;
- составление таблиц и пр.

Форма текущего контроля определяется преподавателем сообразно тематике занятия и объему часов, предусмотренному рабочей программой.

### **Примеры тестовых заданий:**

#### **№ 1. Тема "Предмет и система ФП"**

1. Понятие финансов ...

- в экономической науке...

- в юридической науке...

2. Финансовая система состоит из(отметить и дописать):

бюджетные фонды

-внебюджетные фонды

-фонды обязательного страхования

-фонды благотворительные

-иное

3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований:

-процесс финансовых проверок, осуществляемых органами гос-ва и муниципальных образований

-процесс планомерного использования финансовых ресурсов для выполнения задач гос-ва и муниципальных образований

-процесс планомерного образования и распределения финансовых ресурсов через денежные фонды государства и муниципальных образований для выполнения своих задач

-иное

4. Методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований(отметить и дописать):

-обязательных платежей

-добровольных платежей

-безвозвратного финансирования

-возвратных платежей

-принудительных платежей

-иное

5. Задачи финансовой деятельности государства и муниципальных образований:

формирование и распределение денежных фондов государства и муниципальных образований

-стимулирование общественного производства

-обеспечения благосостояния органов власти

-контроль за законным и целесообразным использованием денежных ресурсов

6. Предмет финансового права:

-денежные средства

-финансовые ресурсы государства

-финансовые правоотношения

7. Метод финансового права:

- метод властных предписаний
- репрессивный метод
- рекомендательный метод
- аналитический метод
- публично-правовой метод

8. Предмет науки финансового права:

- система знаний о финансовом праве
- система сведений о методах собирания финансовых ресурсов

9. Фин право понимается как:

- отрасль права
- правила подсчета финансовых ресурсов
- наука
- правила отчуждения принадлежащих на праве собственности денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства
- иное

10. В общую часть финансового права входят (отметить и дописать):

- общие правила образования, распределения денежных фондов
- нормы, закрепляющие принципы, формы и методы финансовой деятельности
- система органов, осуществляющих финансовую деятельность
- полномочия организаций и предприятий по формированию органов управления
- иное

11. В особенную часть финансового права входят нормы, регулирующие отношения в области(дописать):

- бюджетной системы
- денежной эмиссии

12. Источники финансового права – это:

- лица и организации содействующие получению дохода
- ученые, изучающие проблемы собирания, распределения и использования финансовых ресурсов
- Конституция РФ
- законы
- иное

13. Материальные финансово-правовые нормы и процессуальные финансово-правовые нормы:

- одинаково регулируют финансово-правовые отношения
- имеют различия по содержанию.....
- являются выражением единства и борьбы противоположностей в финансовом праве

14. Субъекты финансового права подразделяются:

- индивидуальные
- экономические
- производственные
- коллективные
- иное

15. Объекты финансового правоотношения(отметить и дописать):

- налоги
- сборы
- личные права участников финансовых правоотношений
- бюджетные ссуды
- гос. финансовый контроль
- штрафы
- иное

## Текст контрольной работы по предмету

“Финансовое право”

### Задание 1

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “Предметом финансового права являются ..... возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств”

Дипломатические отношения;

Общественное мнение;

Общественные отношения;

Рыночные отношения;

Административные отношения.

Вопрос 2. Финансовые отношения возникают между:

Между субъектами федерации по поводу распределению финансовых ресурсов страны;

Между участниками сделки по продаже недвижимости;

Между наследниками имущества;

Между предприятиями - акционерами одной компании;

Между физическими лицами - акционерами одной компании.

Вопрос 3. Какое из приведенных ниже определений является верным:

Финансовая система - это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;

Финансовая система - это совокупность всех финансовых институтов государства.

Финансовая система - это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами.

Финансовая система - это банки и другие кредитные организации.

Финансовая система - это Министерство финансов РФ.

Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: “Основным методом правового регулирования финансового права является метод .....”:

Принуждения;

Командования;

Власти и подчинения.

Командования и подчинения;

Власти и командования;

Вопрос 5. Финансовое право - это

Совокупность финансовых отношений по поводу распределения денежных средств;

Совокупность норм общественного порядка;

Свод законов и правил ведения финансовых переговоров;

Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств;

Словарь терминов, употребляемых при финансовых расчетах.

### Задание 2

Вопрос 1. Какое из приведенных ниже высказываний является верным?

Финансовое право - часть гражданского права;

Финансовое право - обособившаяся часть государственного (конституционного) и административного права.

Финансовое право - часть административного права;

Финансовое право - часть государственного (конституционного) права;

Финансовое право - обособившаяся часть гражданского и административного права;

Вопрос 2. Вставьте пропущенные слова: Финансово - правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических .....

Правах и обязанностях;

Полномочиях;

Полномочиях и обязанностях;

Правах и полномочиях;

Возможностях.

Вопрос 3. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:

Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;

Материальными, процессуальными;

Материальными, обязывающими;

Уполномочивающими, процессуальными;

Обязывающими, процессуальными.

Вопрос 4. В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений нормы финансового права могут быть:

Материальными, обязывающими;

Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;

Материальными, процессуальными;

Уполномочивающими, процессуальными;

Обязывающими, процессуальными.

Вопрос 5. Финансово-правовая норма состоит из:

Гипотезы и санкции;

Гипотезы и диспозиции;

Гипотезы, диспозиции и санкции.

Санкции и диспозиции;

Гипотезы и теоремы;

### Задание 3

Вопрос 1. Различие Общей и Особенной частей финансового права:

Состоит в том, что в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;

Не существует;

Является надуманным;

Состоит в том, что в общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в особенной - к частному;

Состоит в том, что в общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в особенной - с финансовой системой России.

Вопрос 2. Источниками финансового права являются:

Труды классиков политэкономии, философии, политологии, финансов;

Конституция Российской Федерации;

Акты органов государственной власти;

Формы выражения финансово-правовых норм.

Акты органов государственной власти; акты главы государства; акты высшего органа исполнительной власти; акты федеральных органов судебной власти;

Вопрос 3. Акты органов государственной власти включают в себя:

Акты законодательного органа Российской Федерации - Федерального собрания;

Акты главы государства;

Все перечисленное в пп.1., 2., 4., 5.

Акты Правительства Российской Федерации;

Акты федеральных органов судебной власти.

Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: “Другую группу источников финансового права составляют ..... субъектов Российской Федерации”

Акты Правительства Российской Федерации;

Постановления и решения органов местного самоуправления;

Конституции, уставы, законы и иные нормативные акты;

Подзаконные акты, принимаемые органами судебной власти;

Акты главы государства.

Вопрос 5. Такие источники финансового права, как подзаконные акты учреждений, предприятий и организаций, издаваемые в области организации финансовой деятельности и оперативного управления государственными финансами существуют в виде:

Нормативных приказов, инструкций министров, руководителей государственных комитетов и ведомств;

Постановлений Правительства РФ;

Конституций и уставов;

Решения Конституционного суда РФ и Высшего арбитражного суда;

Акты высшего органа исполнительной власти.

#### Задание 4

Вопрос 1. Какое из приведенных высказываний является истинным?

Участники финансовых правоотношений обязательно должны иметь юридические права и обязанности. Они также должны реализовать содержащиеся в нормах финансового права определенные предписания.

Участники финансовых правоотношений необходимо должны иметь юридические права и обязанности. Они также должны реализовать содержащиеся в нормах финансового права определенные предписания.

Участники финансовых правоотношений необходимо должны иметь юридические права. Они также должны реализовать содержащиеся в нормах финансового права определенные предписания.

Участники финансовых правоотношений необходимо должны иметь юридические обязанности. Они также должны реализовать содержащиеся в нормах финансового права определенные предписания.

Нет верного ответа.

Вопрос 2. Особенности финансовых правоотношений являются:

- объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда орган судебной власти; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом;

- объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом.

- объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.

- объект финансовых правоотношений - это всегда материальные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.

- объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда налоговая инспекция; - права и обязанности сторон определяются договором.

Вопрос 3. В финансовых правоотношениях по признаку материального содержания выделяются:

Правоотношения в области финансового контроля и правоотношения между предприятиями и министерствами;

Правоотношения в области валютного регулирования и правоотношения между финансовыми органами и гражданами;

Правоотношения в области государственных расходов и правоотношения в области кредита;  
Правоотношения между органами государственной власти и органами государственного управления общей компетенции;

Налоговые правоотношения и правоотношения между самими финансовыми органами.

Вопрос 4. В зависимости от субъектов финансово-правовых отношений выделяются:

Правоотношения в области государственных расходов и правоотношения в области кредита;  
Правоотношения в области финансового контроля и правоотношения между предприятиями и министерствами;

Правоотношения в области валютного регулирования и правоотношения между финансовыми органами и гражданами;

Правоотношения между органами государственной власти и органами государственного управления общей компетенции;

Налоговые правоотношения и правоотношения между самими финансовыми органами.

Вопрос 5. Субъект финансового права - это:

Субъект финансовых правоотношений;

Юридическое лицо;

Лицо, потенциально способное быть участником финансовых правоотношений;

Физическое лицо;

Орган государственной власти.

#### Задание 5

Вопрос 1. Заполните пропуски: “Субъекты финансового права можно разделить на три большие группы .....”

Граждане, предприятия, республики;

Административно-территориальные единицы, города, республики;

Российская федерация, города, предприятия;

Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью; граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью; предприятия;

Общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты;

Вопрос 2. Общее управление государственными финансами в России возложено на:

Президента Российской Федерации;

Министерство финансов Российской Федерации;

Федеральное собрание, аппарат Президента, Правительство РФ;

Министерство финансов РФ и Федеральное казначейство РФ;

Нет правильного ответа

Вопрос 3. К ведению Правительства РФ относятся вопросы:

Федеральный бюджет, федеральные налоги, федеральные фонды регионального развития;

Анализ и прогнозирование развития экономики и финансов; организация учета и отчетности в области финансов;

Разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики;

Разработка, исполнение и отчет о федеральном бюджете; обеспечение проведения единой финансовой, кредитной и денежной политики;

Организация, осуществление федерального государственного бюджета Российской Федерации и контроль за его исполнением; управление доходами и расходами этого бюджета.

Вопрос 4. Общее руководство организацией финансов в Российской Федерации возложено на:

Правительство РФ;

Министерство финансов РФ;

Федеральное казначейство РФ;

Президента РФ;  
Правительство РФ.

Вопрос 5. Какое из приведенных ниже высказываний является истинным?

Принцип федерализма означает, что финансовая деятельность осуществляется каждым субъектом федерации самостоятельно.

Принцип гласности означает, что необходимо публиковать все инструкции, распоряжения, приказы министерств и ведомств в центральной прессе.

Равноправие субъектов федерации в области финансовой деятельности означает, что на каждого из субъектов федерации в равной мере распространяется финансовое законодательство. Единство финансовой политики и денежной системы означает равенство хождения всех видов денежных знаков на территории данного государства.

Разделение законодательной и исполнительной властей означает, что законодательная власть занимается только принятием определенных законов, а исполнительная власть исполняет законы, принятые только законодательной властью и больше никакие другие нормативные акты.

Задание 6

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова: “Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области ... фондов денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов”

Образования;

Образования и использования;

Образования, распределения и использования.

Распределения;

Распределения и использования;

Вопрос 2. Финансовый контроль бывает:

Муниципальный и городской;

Независимый и общественный;

Ведомственный и министерский;

Федеральный и государственный.

Государственный и независимый;

Вопрос 3. Что из перечисленного ниже относится к методам финансового контроля?

Гласность, самостоятельность, федерализм;

Образование, распределение и использование денежных средств;

Ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;

Бюджетные, налоговые, кредитные, валютные правоотношения;

Ведомственный, государственный, независимый контроль.

Вопрос 4. Система органов общегосударственного финансового контроля состоит из контрольных органов трех уровней:

Парламентского бюджетного контроля, правительственного контроля;

Бюджетного контроля, оперативного налогового контроля, валютного контроля;

Государственного таможенного комитета, Государственной налоговой службы, Министерства финансов РФ;

Федерального государственного финансового контроля, финансового контроля субъектов Российской Федерации, финансового контроля местных органов самоуправления;

Государственных органов законодательной власти, государственных органов исполнительной власти, государственных органов судебной власти.

Вопрос 5. Какое из приведенных ниже высказываний является истинным?

В функции Федеральных органов налоговой полиции входит выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений.

В функции Федеральных органов налоговой полиции входит выявление налоговых преступлений и правонарушений.

В функции Федеральных органов налоговой полиции входит предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений.

В функции Федеральных органов налоговой полиции входит пресечение налоговых преступлений и правонарушений.

В функции Федеральных органов налоговой полиции входит выявление и пресечение налоговых преступлений и правонарушений.

#### Задание 7

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова: “государственный бюджет определяется как форма ... и ... денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти”:

Образования, расходования;

Распределения, расходования;

Образования, распределения;

Образования, централизации;

Образования, децентрализации.

Вопрос 2. Консолидированный бюджет это -

Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;

Бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования;

Сумма бюджетов нижестоящих территориальных уровней;

Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;

Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней.

Вопрос 3. Какое из приведенных ниже утверждений верно?

Бюджетное правоотношение длится пять лет;

Бюджетное правоотношение длится не более одного года;

Бюджетное правоотношение длится два с половиной года;

Любое бюджетное правоотношение длится один месяц;

Верного ответа нет

Вопрос 4. Вставьте необходимые по смыслу слова в правильной последовательности: “Под бюджетным дефицитом понимается превышение ... государственного (местного) бюджета над его ...”.

Доходов, расходами;

Потребностей; возможностями;

Запросов, возможностями;

Расходов, доходами;

Возможностей; потребностями.

Вопрос 5. Процессуальные нормы бюджетного права:

Устанавливают содержание бюджета;

Определяют порядок функционирования бюджетной системы;

Устанавливают содержание бюджета и определяют порядок функционирования бюджетной системы;

Составляют существенную часть расходов бюджета;

Составляют существенную часть доходов бюджета.

#### Задание 8

Вопрос 1. По юридическим формам доходы государственной бюджетной системы делятся на:

Налоговые и неналоговые;

Материальные и процессуальные;

Экономические и юридические;

Общие и особенные;

Федеральные и местные.

Вопрос 2. Вставьте в правильной последовательности слова в текст: “Бюджетный процесс - это процесс ..., ..., .... и ..., а также составления и утверждения отчетов об их исполнении”.

Исполнения, утверждения, рассмотрения, составления;

Составления, исполнения, утверждения, рассмотрения;

Составления, рассмотрения, утверждения, исполнения.

Рассмотрения, составления, исполнения, утверждения;

Нет правильного ответа

Вопрос 3. Процесс составления бюджета во Франции, США, Японии, Англии начинается:

За 14 - 15 месяцев до начала бюджетного года;

За 11 - 12 месяцев до начала бюджетного года;

В определенные сроки, нередко закрепленные законодательно, до начала бюджетного года;

За 6 месяцев до начала бюджетного года;

Незадолго до начала бюджетного года.

Вопрос 4. При регламентации бюджетного процесса в России счетным периодом называется:

Только финансовый год;

Период обсуждения до начала бюджетного года и собственно финансовый год;

Финансовый год и льготный период после его завершения;

Финансовый год с 1 января до 30 июня и льготный период после его завершения;

Финансовый год с 1 июля по 31 декабря и льготный период после его завершения.

Вопрос 5. Какое из приведенных ниже утверждений является истинным:

Исполнение бюджетов является функциями органов исполнительной власти; рассмотрение, утверждение и контроль исполнения бюджетов - функциями органов законодательной власти РФ, субъектов в составе Российской Федерации, а также органов местного самоуправления;

Составление бюджетов является функциями органов исполнительной власти; рассмотрение, утверждение и контроль исполнения бюджетов - функциями органов законодательной власти РФ, субъектов в составе Российской Федерации, а также органов местного самоуправления;

Составление и исполнение бюджетов являются функциями органов исполнительной власти; рассмотрение, утверждение и контроль исполнения бюджетов - функциями органов законодательной власти РФ, субъектов в составе Российской Федерации, а также органов местного самоуправления;

Составление и исполнение бюджетов являются функциями органов исполнительной власти; утверждение и контроль исполнения бюджетов - функциями органов законодательной власти РФ, субъектов в составе Российской Федерации, а также органов местного самоуправления;

Составление и исполнение бюджетов являются функциями органов исполнительной власти; рассмотрение и контроль исполнения бюджетов - функциями органов законодательной власти РФ, субъектов в составе Российской Федерации, а также органов местного самоуправления;

## Задание 9

Вопрос 1. Составлению проектов бюджетов предшествует:

Проведение совещаний и конференций;

Разработка планов и прогнозов развития территорий и целевых программ;

Принятие бюджетов нижних уровней;

Внесение изменений в существующие схемы получения доходов и расходования средств;

Нет правильного ответа

Вопрос 2. Бюджетное послание президента является основанием:

Для начала составления прогноза социально-экономического развития государства;

Для начала исполнения бюджета;

Для проведения постатейного рассмотрения проекта бюджета в федеральном собрании;

Принятие федерального закона о федеральном бюджете;

Обсуждения отчета об исполнении бюджета.

Вопрос 3. Вставьте пропущенные слова в текст: “Главными распорядителями бюджетных кредитов являются руководители .....

Государственной налоговой службы РФ;

Руководители министерств и ведомств;

Государственного таможенного комитета РФ;

Государственной налоговой службы РФ и Государственного таможенного комитета РФ;

Нет правильного ответа

Вопрос 4. Различие между контрольными полномочиями органов исполнительной и законодательной власти:

Не существует;

Имеет не принципиальное значение;

Заключается в том, что одна из них подчинена президенту, а вторая - нет.

Заключается в том, что контрольные функции органов законодательной власти неразрывно связаны с их функцией по исполнению бюджета; а органов исполнительной власти в том, что исполнительная власть контролирует, находясь вне процесса исполнения бюджета;

Заключается в том, что контрольные функции органов исполнительной власти неразрывно связаны с их функцией по исполнению бюджета; а органов законодательной власти в том, что законодательная власть контролирует, находясь вне процесса исполнения бюджета;

Вопрос 5. Какое из приведенных ниже утверждений является истинным:

Бюджетное законодательство не регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.

Бюджетное законодательство регламентирует только сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти федерального уровня.

Бюджетное законодательство регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.

В бюджетном законодательстве нет регламентированных сроков рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.

Бюджетное законодательство регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета только органами представительной власти на уровне субъектов РФ.

## Задание 10

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “Налоги - это .... и по юридической форме индивидуально ... платежи юридических и физических лиц, установленные органами государственной власти для зачисления в государственную бюджетную систему (или в указанных случаях - во внебюджетные целевые фонды) с определением их ... и сроков уплаты”.

Обязательные, безвозмездные, размера;

Произвольные; безвозмездные, размера;

Обязательные, возмездные, размера;

Произвольные; безвозмездные, количества;

Узаконенные, договорные, массы;

Вопрос 2. Налоги выполняют следующие функции в обществе:

Фискальные, регулирующие, управляющие;

Ограничивающие, регулирующие, контрольные;

Фискальные, стимулирующие, контрольные;

Монопольные, регулирующие потребление, регулирующие демографические процессы.

Фискальные, регулирующие, контрольные;

Вопрос 3. Какое из приведенных высказываний является ложным:

Налогов в России стало больше, чем до распада СССР.

Все налоги разделены на две большие группы: налоги, которые платят только юридические лица, и налоги, которые платят только физические лица.

Налоги разграничены по трем уровням.

Налоговый метод стал основным в формировании доходов государственной казны.

Нет правильного ответа

Вопрос 4. В понятие налоговых платежей помимо налогов входят:

Дотации, различные сборы - целевые, лицензионные и пр.

Субвенции и дотации;

Государственная и таможенная пошлина, различные сборы - целевые, лицензионные и пр.

Государственная и таможенная пошлина, средства, получаемые по взаимным расчетам;

Различные сборы целевые, лицензионные и пр.; средства, получаемые по взаимным расчетам.

Вопрос 5. Какое из высказываний является истинным:

Отличие пошлин и сборов от собственно налогов заключается в том, что пошлины и сборы носят безвозмездный характер, налоги - возмездный;

Налогам в отличие от пошлин и сборов свойственна нерегулярность оплаты.

Изменение режима налогообложения процесс достаточно быстрый и занимает около недели.

Разработка общих принципов налогообложения находится в единоличном ведении Российской Федерации.

Общими чертами для налогов и сборов являются: обязательность уплаты, контроль за их уплатой.

## Задание 11

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “Налоговое право - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по .... и .... налогов с юридических и физических лиц в бюджетную систему и в предусмотренных случаях - во внебюджетные целевые фонды”.

Расчету, установлению;

Установлению, взиманию;

Установлению, распределению;

Распределению, взиманию;

Нет правильного ответа

Вопрос 2. Постройте логическую последовательность из элементов: 1-ый элемент - “льготы по налогу”; 2-ой элемент - “определение субъекта и объекта налогообложения”; 3-ий элемент - “определение единицы, ставки и срока уплаты налога”. Возможные варианты последовательности:

1, 2, 3;

3, 2, 1;

2, 3, 1;

2, 1, 3;

1, 3, 2.

Вопрос 3. Какое из приведенных высказываний является истинным:

Права налогоплательщиков совпадают с их обязанностями.

Обязанности налогоплательщика возникают при отсутствии у него объекта налогообложения.

Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются: уплата налога и отмена налога.

Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются: уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица.

Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для физических лиц являются: уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица.

Вопрос 4. Государственные налоговые органы обязаны:

Обеспечить поступление налогов в бюджетную систему;

Обеспечить поступление налогов в бюджетную систему, охранять коммерческую тайну, вести учет налогоплательщиков;

Вести учет налогоплательщиков;

Охранять коммерческую тайну;

Обеспечить поступление налогов в бюджетную систему, охранять коммерческую тайну.

Вопрос 5. Какое из приведенных высказываний является ложным:

Обязанности налоговых органов закреплены в Законе о государственной налоговой службе и в Законе об основах налоговой системы Российской Федерации.

В Законе РФ об основах налоговой системы впервые на законодательном уровне специально урегулированы обязанности и ответственность банков в области налогообложения.

Обязанности должностных лиц налоговых органов совпадают с обязанностями самих налоговых органов.

Для реализации возложенных на них обязанностей налоговым органам и их должностным лицам предоставлены соответствующие права.

Нет правильного ответа

## Задание 12

Вопрос 1. По субъектному признаку налоги можно разделить на:

Налоги общего назначения и целевые налоги;

С юридических лиц и с физических лиц;

Прямые налоги и косвенные налоги;

Налоги и сборы;

Нет правильного ответа

Вопрос 2. Какое из приведенных высказываний является истинным?

Целевые налоги зачисляются во внебюджетные целевые фонды или выделяются в бюджете отдельной строкой для целевого использования.

К налогам с юридических лиц относятся: подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения.

Косвенные налоги, в отличие от прямых, непосредственно обращены к налогоплательщику - его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения.

Прямые налоги подразделяются на акцизы и фискальные монополии;

Существует только один способ классификации налогов - по территориальному уровню.

Вопрос 3. Заполните пропуски в тексте: "По характеру использования налоги могут быть: ... и..."

С юридических лиц, с физических лиц;

Прямые, косвенные;

Налоги общего назначения, целевые налоги;

Распределительные; фискальные;

Монопольные; антимонопольные.

Вопрос 4. Какое из высказываний является ложным:

По субъектам налоги можно разделить: с юридических лиц и с физических лиц.

По форме возложения налогового бремени налоги можно разделить на прямые и косвенные;

В настоящее время в России не существует налогов, общих для юридических и физических лиц.

По характеру использования налоги можно разделить на: налоги общего назначения и целевые налоги;

Прямые налоги подразделяются на реальные и личные.

Вопрос 5. Исторически наиболее ранней формой налогообложения являются:

Косвенные налоги;

Налоги общего назначения;

Целевые налоги;

Прямые налоги;

Нет правильного ответа

### Задание 13

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “к федеральным налогам, зачисляемым полностью в федеральный государственный бюджет, относятся: акцизы на отдельные виды товаров; налог на доходы от страховой деятельности; налог с биржевой деятельности; таможенная пошлина; налог на операции с ценными бумагами;.....”.

Налог на доходы банков, сбор за использование наименования “Россия”, “Российская Федерация” и образованных на их основе слов и словосочетаний;

Подходный налог с предприятий, налог на доходы банков;

Государственная пошлина, сбор за использование наименования “Россия”, “Российская Федерация” и образованных на их основе слов и словосочетаний;

Гербовый сбор, государственная пошлина;

Плата за природные ресурсы, налог на доходы банков.

Вопрос 2. К федеральным налогам, суммы отчислений которых поступают в бюджеты всех уровней, относятся:

акцизы на отдельные виды товаров; налог на доходы от страховой деятельности; налог с биржевой деятельности; таможенная пошлина; налог на операции с ценными бумагами; налог на добавленную стоимость; подходный налог (налог на прибыль) с предприятий; подходный налог с физических лиц; транспортный налог; налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;

гербовый сбор; государственная пошлина; налог на имущество, переходящее в порядке дарения и наследования;

отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; налоги, служащие источниками образования дорожных фондов;

сбор за использование наименованием “Россия”, “Российская Федерация” и образованных на их основе слов и словосочетаний; гербовой сбор; государственная пошлина.

Вопрос 3. Какое из высказываний является истинным?

Таможенная пошлина - это вид платежа, взимаемый с любого гражданина или юридического лица за государственную регистрацию в качестве субъекта, занимающегося определенной установленной законодательством деятельностью.

Регистрационный сбор - это вид платежа, взимаемого с гражданина или юридического лица в отношении и по инициативе которых специально уполномоченные органы совершают действие и выдают документы, имеющие юридическое значение.

Таможенная пошлина - это платежи, взимаемые таможенными органами при ввозе или вывозе товара с этой территории и являющиеся неотъемлемым условием такого ввоза или вывоза;

Государственная пошлина - это тарифная льгота.

Тарифные льготы - это взимание денежных средств в экономических или социальных интересах.

Вопрос 4. Таможенные пошлины в РФ бывают:

Государственными и частными;

Адвалорными, сезонными и комбинированными.

С юридических лиц и с физических лиц;

На рекламу и на владельцев собак;

Нет правильного ответа

Вопрос 5. Какое из приведенных высказываний является ложным?

Классификация по территориальному уровню относится к социально-экономической классификации;

Федеральные налоги взимаются на всей территории Российской Федерации по единым ставкам.

Налоги субъектов Российской Федерации взимаются на всей территории Российской Федерации по ставкам, определяемым нормативными актами субъектов в составе российской Федерации.

Часть местных налогов взимается по всей территории Российской Федерации по ставкам, определяемым нормативными актами субъектов федерации или органов местного самоуправления; а часть налогов может вводиться решением органов местного самоуправления. Федеральные налоги делятся на четыре группы в зависимости от уровня бюджета, источником формирования которого служит налог.

#### Задание 14

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “государственный кредит - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях.....в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения”. Дайте наиболее полный ответ.

Добровольности, срочности, возмездности;

Добровольности, возвратности, срочности;

Добровольности, возмездности, срочности, возвратности.

Срочности, возмездности, добровольности;

Возмездности, возвратности, добровольности;

Вопрос 2. Государственный кредит бывает:

Внутренним и внешним;

Юридическим и физическим;

Федеральным и местным;

Прямым и косвенным;

Прямым и обратным.

Вопрос 3. Какое из приведенных высказываний истинно?

Кредит никогда не оформляется в виде долгового обязательства;

Средства от реализации казначейских обязательств государства направляются на пополнение бюджетного фонда, внебюджетных фондов или на специально оговоренные цели.

Основное отличие казначейских обязательств от облигаций состоит в целях выпуска, форме дохода, свободе обращения;

По казначейским обязательствам доход может выплачиваться в виде процентов, выигрышей или не выплачиваться вообще;

Казначейские обязательства могут быть свободно обращающимися и с ограниченным кругом обращения.

Вопрос 4. Какое из приведенных высказываний является ложным?

Международный государственный кредит представляет собой совокупность отношений, в которых некоторые представители населения государства выступают на мировом финансовом рынке в роли заемщика или кредитора.

Покупка Сбербанком долговых обязательств государства представляет собой форму обращения части вкладов населения в государственные займы.

Предельный размер государственного внутреннего долга устанавливается федеральным законом в федеральном бюджете.

Предоставление внешних займов осуществляется за счет бюджетных средств или специальных правительственных фондов.

Внешние заимствования Российской Федерации регулируются федеральным Законом “О государственных внешних заимствованиях и государственных кредитах, предоставляемых Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям”.

Вопрос 5. Государственные внешние займы предоставляются в:

Натуральной и вещественной форме;

Физической и юридической форме;

Прямой и косвенной форме;

Денежной и товарной форме;

Федеральной и муниципальной форме;

Задание 15

Вопрос 1. Банк является:

Кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;

Кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком;

Должником, заемщиком и поставщиком товаров;

Производителем; потребителем и посредником;

Должником и производителем.

Вопрос 2. Вставьте пропущенное слово: “Банковская система Российской Федерации является ... .”:

Одноуровневой;

Двухуровневой;

Трехуровневой;

Четырехуровневой;

Пятиуровневой.

Вопрос 3. Какое из высказываний является истинным:

Банки - это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца.

Иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России.

Источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

Вопрос 4. Банк России является:

Главным банком Москвы;

Вторым главным банком России после Сбербанка;

Филиалом Мирового банка;

Главным банком Российской Федерации;

Нет правильного ответа

Вопрос 5. Какое из высказываний является ложным?

Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования;

Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий;

Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

## Задание 16

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: “Валютное законодательство - совокупность правовых норм, регулирующих отношения между государственными органами, юридическими лицами и гражданами в отношении ... валютными ценностями”:

Покупки и продажи;

Покупки, продажи и производства;

Владения и использования;

Распоряжения, производства, уничтожения;

Владения, использования и распоряжения.

Вопрос 2. Объектами валютных правоотношений являются:

Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, иностранная валюта, ювелирные украшения из золота и драгоценных камней;

Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, американский доллар и немецкая марка, ювелирные украшения из золота и драгоценных камней;

Иностранная валюта, валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, необработанные драгоценные камни);

Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, иностранная валюта, валютные ценности;

Нет правильного ответа

Вопрос 3. К субъектам валютных правоотношений отнесены:

Субъекты Российской Федерации, местные органы власти Российской Федерации, иностранные государства;

Государство, резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки;

Банк России, Международный валютный фонд, Единый банк реконструкции и развития;

Все коммерческие банки, все кредитные учреждения, банк России, Мировой банк;

Правительство РФ, Президент РФ, Федеральное собрание.

Вопрос 4. Какое из приведенных высказываний является истинным:

За нарушение норм валютного законодательства нарушители не несут уголовной, административной и гражданско-правовой ответственности.

Валютные планы СССР утверждались на основе рыночных начал управления экономикой.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому из таких изделий устанавливаются Правительством РФ.

Валютный контроль осуществляется сотрудниками Аппарата президента РФ.

Органы валютного контроля осуществляют на таможнях проверку правильности провоза валюты через границу.

Вопрос 5. Какому государственному органу принадлежит почти вся полнота полномочий в области финансовой деятельности:

Правительству РФ;

Государственной Думе;

Министерству финансов;  
Государственному комитету по статистике;  
Верен 2,3.

#### Задание 17

Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова: “Нарушение налогового законодательства - это противоправное, виновное деяние (действие или бездействие) которое выражается в неисполнении либо в ненадлежащем исполнении налогоплательщиком ... перед бюджетом либо в нарушении органом (должностными лицами) государственной налоговой службы ... и ... налогоплательщика и за которое установлена юридическая ответственность”

Прав, обязанностей, убеждений;  
Убеждений, обязанностей, прав;  
Обязательств, прав; законных интересов;  
Ответственности, интересов, обязанностей;  
Нет правильного ответа

Вопрос 2. Уклонение от уплаты налогов налогоплательщиками бывает:

Полным и неполным;  
Качественным и некачественным;  
Правомерным и неправомерным;  
Обязательным и необязательным;  
Нужным и ненужным.

Вопрос 3. Какое из утверждений является истинным?

Всегда допускается беспорочное взыскание задолженности по обязательствам собственниками перед государством.

Применение санкций к налогоплательщикам - юридическим лицам никогда не сопровождается ответственностью должностных лиц.

В последнее время во взаимоотношениях между налогоплательщиками и налоговыми органами наблюдаются тенденции усиления полномочий налоговых органов по взысканию недоимок и применению штрафных санкций.

Срок исковой давности по взысканию налогов с физических лиц составляет шесть лет, а с юридических - три года.

Уклонение от уплаты налогов никогда не является нарушением законодательства, то есть нарушением налогоплательщиками своих обязанностей.

Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: “Финансы предприятий - это денежные средства, связанные с ..., ... и ... денежных доходов и накоплений хозяйствующих субъектов на производственное и социальное развитие.”

Кредитованием, резервированием, использованием;  
Посредничеством, размещением валюты, торговлей;  
Накоплением, потреблением, торговлей;  
Производством, потреблением, кредитованием;  
Формированием, распределением, использованием.

Вопрос 5. Отличие финансов казенных предприятий от предприятий иных форм собственности состоит в том, что они регулируются преимущественно:

Нормами гражданского права;  
Нормами уголовного права;  
Нормами конституционного права;  
Нормами финансового права;  
Нормами социального права.

#### Задание 18

Вопрос 1 Представление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности - это:

Сберегательный сертификат;

Облигации;

Кредит;

Казначейские обязательства;

Акции.

Вопрос 2. Расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил, - это:

Капитальный государственный долг

Текущий государственный долг.

Долговое обязательство,

Государственные займы.

Верен 1,2,

Вопрос 3. В сфере международных финансовых отношений государство выступает в роли:

Заемщика;

Кредитора;

Эмитента;

Заемщика и кредитора;

Вкладчика.

Вопрос 4. Основное отличие казначейского обязательства от облигации:

Цель выпуска;

Цель выпуска, форма выплаты дохода, свобода обращения;

Срок пользования;

Верен 1,3;

Нет правильного ответа.

Вопрос 5. Сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам, - это:

Текущий государственный долг;

Акция;

Капитальный государственный долг;

Облигация;

Вексель.

Задание 19

Вопрос 1. В функцию каких банков входит аккумуляция свободных денежных средств населения:

Ипотечного;

Сберегательного и депозитного;

Инвестиционного;

Верен 1,3;

Нет правильного ответа.

Вопрос 2. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения:

Лицензии;

Договора;

Полиса;

Контракта;

Доверенности.

Вопрос 3. Какой орган вправе предъявлять в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии:

Налоговая полиция;  
Налоговая инспекция;  
Коммерческий банк;  
Банк России;

Законодательный орган власти.

Вопрос 4. Какое из приведенных ниже высказываний является верным:

Банк России непосредственно не контролирует деятельность хозяйствующих субъектов;

Верны все;

Банк России осуществляет банковское регулирование, надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков;

Банк России для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений;

Банк России имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям кредиты.

Вопрос 5. Срок исковой давности по взысканию налогов с физических лиц составляет:

3 года;

1 год;

6 лет;

10 лет;

2 года.

### **Примерный вариант контрольной работы**

Задание 1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Задание 2

2.1 Какие из ниже перечисленных правоотношений являются финансово-правовыми:

а) между гражданином и органом жилищно-коммунального хозяйства в связи с уплатой квартирной платы;

б) между предприятием и банком, открывшим ему текущий счет;

в) между субъектом Республики Беларусь и административно-территориальной единицей в связи с выделением последнему трансфертов;

г) между гражданином Ивановым и государством в связи с уплатой ежемесячного страхового взноса в пенсионный фонд.

Ответ прокомментируйте.

2.2 Какими правами и обязанностями наделены распорядители бюджетных средств?

2.3 Укажите на основные отличия банка от небанковской кредитно-финансовой организации.

3. Задача

Индивидуальный предприниматель Никаноров Р.С. имеет текущий счет в банке. Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Никаноровым Р.С. порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Никаноров Р.С. отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный Национальным банком, не распространяется на индивидуального предпринимателя. Проанализируйте ситуацию.

**. Задание 1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля**

Международные расчетные и валютно-кредитные отношения Республики Беларусь со странами дальнего и ближнего зарубежья, а также порядок и области применения иностранных валют отечественными организациями, предприятиями и гражданами регулируется рядом законодательных актов и инструктивных материалов. В законодательных актах и ведомственных инструкциях по валютным вопросам определены:

- основные принципы осуществления валютных операций в РБ;
- виды валют и валютных ценностей, применяемых в РБ;

- права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютами и валютными ценностями на территории РБ;
- полномочия и функции белорусских органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля и др.

*Важнейшие законодательные акты и нормативные материалы следующие:*

1. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. №226-З «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. №441-З «Банковский кодекс Республики Беларусь»;
3. Закон Республики Беларусь от 29 декабря 1998 г. №223-З «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»;
4. Указ Президента Республики Беларусь от 4 января 2000 г. №7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций»;
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 февраля 1997 г. №87, Национального банка Республики Беларусь от 14 февраля 1997 г. №4 «О мерах по совершенствованию валютного рынка Республики Беларусь»;
6. Постановление Правительства Республики Беларусь от 8 января 1997 г. №12, Национального банка Республики Беларусь от 8 января 1997 г. №1 «О некоторых мерах валютного регулирования на территории Республики Беларусь»;
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. №72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций и внесении изменений в Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь»;
8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2000 г. №24.12 «Об утверждении Правил открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь».

После издания названных нормативных документов в некоторые из них вносятся изменения и дополнения, которые диктуются потребностями экономической жизни республики.

Т.о., **валютное законодательство** – это совокупность правовых норм, которые регулируют порядок совершения валютных сделок с валютными ценностями внутри страны, сделок между резидентами и нерезидентами, а также порядок ввоза/вывоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и др. валютных ценностей.

На территории Республики Беларусь официальной денежной единицей является белорусский рубль, посредством которого осуществляются все платежи и расчеты, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

**Валютное регулирование** – это деятельность государства, направленная на регламентирование международных расчетов и порядка совершения валютных операций и сделок с валютными ценностями<sup>1</sup>.

Объектами валютного регулирования в Республике Беларусь являются валютные ценности и валютные операции.

**Валютные ценности** – это:

- иностранная валюта; • платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих пе-

<sup>1</sup> Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. – Мн., 2006, стр. 279

перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

- ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

Под валютными операциями понимается деятельность юридических, физических лиц, государства и других организаций, учреждений, объединений, связанная с куплей-продажей, расчетами и/или предоставлением в ссуду иностранной валюты.

Валютными операциями являются:

- сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

- сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;

- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

- международные банковские переводы;

- операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

- операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Валютные операции подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

***Текущими валютными операциями предусматривается:***

- осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, расчеты по которым не предусматривают привлечение или предоставление заемных средств сроком, превышающим 180 календарных дней;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;

- перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;

- операции неторгового характера (выплата заработной платы, денежного довольствия, стипендий пенсий, алиментов, государственных пособий т.п.).

Валютные ценности могут находиться в собственности как резидентов, так и нерезидентов, являющихся субъектами валютного регулирования и осуществляющих валютные операции.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;

- приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

- переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

- расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, расчеты по которым превышают срок 180 календарных дней;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;
- иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

*Резиденты:*

- **физические лица** – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь;
- **юридические лица**, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь; филиалы и представительства резидентов юридических лиц, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
- Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

*Нерезиденты:*

- **физические лица** - иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории соответствующего иностранного государства;
- **юридические лица**, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;
- международные организации, их филиалы и представительства;
- иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Валютные средства предприятий, предпринимателей хранятся на валютном счете в уполномоченных банках Республики Беларусь. При этом предприятия, предприниматели, а также физические лица самостоятельно выбирают банк для валютного расчетно-кассового обслуживания.

**Валютный счет** – это банковский счет в иностранной валюте, открываемый в соответствии с нормами национального законодательства юридическим и физическим лицам для проведения расчетов, связанных с проведением внешнеэкономических операций.

Субъекты валютного регулирования вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один текущий счет в иностранных валютах. При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие (сохранение) нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается с разрешения

Национального банка Республики Беларусь. При этом наряду с ходатайством клиента, в котором изложено обоснование необходимости открытия (сохранения) нескольких текущих счетов в иностранных валютах, в Национальный банк Республики Беларусь представляется мнение банков (обслуживающего и банка, в который обратился клиент по поводу открытия счета) о целесообразности открытия (сохранения) нескольких счетов данному клиенту.

Об открытии счета банк в течение одного банковского дня обязан направить сообщение в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, которая выдала дубликат извещения о присвоении УНН.

Для *открытия валютного счета в уполномоченный банк* предоставляются следующие документы:

- заявление на открытие счета по форме;

- нотариально заверенная копия документа о государственной регистрации (перерегистрации) предприятия;
- копия учредительного документа, установленного законодательством Республики Беларусь для владельца счета, удостоверенную нотариально или регистрирующим органом. При открытии валютного счета представляются два экземпляра копий учредительных документов, установленных законодательством для владельца счета. При этом на одном из них должен быть проставлен штамп регистрирующего органа, а другой удостоверен нотариально либо регистрирующим органом.

Уполномоченный работник банка делает отметку об открытии валютного счета с указанием его номера, даты открытия и порядка функционирования (наименования счета) на обоих экземплярах, после чего один экземпляр, на котором проставлен штамп регистрирующего органа, возвращается владельцу счета, а второй – остается в банке в деле по оформлению счета;

- дубликат извещения из налоговых органов о присвоении УНН. Внесение каких-либо изменений в дубликат извещения о присвоении УНН при открытии счета не допускается;
- справка органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей в органах Фонда;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

Документы по открытию счета рyanтcя в деле по оформлению счета, кроме карточки с образцами подписей и оттиска печати, которая находится у уполномоченного работника банка. В деле хранится также договор, определяющий взаимоотношения банка и клиента по данному счету.

В случае внесения в Государственный реестр налогоплательщиков Республики Беларусь сведений о замене руководителя и (или) бухгалтера (главного бухгалтера) предприятия, данные предприятия обязаны представить в банк соответствующие документы, выдаваемые налоговыми органами.

Расчеты в иностранной валюте осуществляются в пределах имеющихся в распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение.

*Источниками валютного счета* могут быть:

1. валютная выручка от разрешенной внешнеэкономической деятельности по установленным нормам;
2. взносы в уставной фонд;
3. кредиты уполномоченных, иностранных банков, других финансово-кредитных учреждений;
4. валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке;
5. благотворительные взносы и т.д.

Владельцы валютного счета могут распоряжаться валютными средствами по различным законодательно разрешенным направлениям, в числе которых:

1. перевод за границу по экспортно-импортным операциям;
2. перечисления на счета внешнеторговых и других внешне-экономических организаций для последующего перевода за границу в оплату импортных товаров (работ, услуг);
3. перечисления на валютные счета белорусских предприятий в оплату товаров (работ, услуг);
4. оплата задолженности по кредитам в иностранной валюте и т.д.

Банк производит начисление и выплату процентов по валютным счетам в тех валютах, по которым он получает доходы от их размещения на международном валютном рынке. Начисление процентов производится 1 раз в квартал.

По текущим валютным счетам процентная ставка определяется на основании ставок по краткосрочным депозитам на международном валютном рынке. Затем рассчитывается

средняя ставка по отдельным валютам на основе данных, опубликованных агентством «Рейтер». При этом ставка уменьшается на 1,5%. Согласно международной практике выплата процентов или во-обще не производится, или производится по ставкам значительно ниже ставок международного рынка, т.е. если процентная ставка по валютам на международном рынке меньше или равна 1,5%, то проценты по ним не начисляются.

По поручению клиента банк может принимать средства с валютного счета во вклады на различные сроки. Эти средства хранятся на депозитных счетах, т.е. счет, который отражает движение депозитов.

По вкладам на депозитные счета банк также может начислять доход в форме процента. В современной банковской практике применяется два варианта начисления процентов:

1. на договорной основе между вкладчиком и банком, т.е. вкладчик подает заявление с просьбой принять валютные средства на хранение на срок;

2. так же, как и по текущим счетам, т.е. ставка рассчитывается, исходя из ставок, установившихся в соответствующий период на международном валютном рынке.

Все платежи с текущих валютных счетов производятся банком в пределах остатка средств на счете. По решению Правления банка наиболее надежным его клиентам предоставляется право осуществлять платежи по овердрафту – это сумма, в пределах которой банк кредитует владельца текущего валютного счета. Размер такого кредита, форма его обеспечения, сроки погашения и т.д. устанавливаются по согласованию между банком и такими владельцами текущих валютных счетов.

По мере совершения операций банк информирует клиента посредством предоставления выписки с валютного счета.

Расчеты между резидентами на территории Республики Беларусь в белорусских рублях производятся без ограничений, причем между юридическими лицами, как правило, в безналичном порядке.

Использование иностранных валют и выраженных в них платежных документов для расчетов между юридическими лицами-резидентами на территории Республики Беларусь запрещается, за исключением законодательно закрепленных случаев, среди которых можно выделить следующие:

- при расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми и/или экспедиторскими организациями по доставке грузов иностранному покупателю;
- расчеты импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за услуги по доставке грузов в отечественные порты, на пограничные железнодорожные станции, грузовые склады и терминалы покупателей;
- при расчетах за транзитные экспортно-импортные перевозки грузов;
- расчеты, связанные с получением коммерческого или банковского кредита в иностранной валюте и его погашением, а также при проведении операций по покупке/продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Все расчеты между резидентами в иностранной валюте производятся на основании заключенного между ними договора в тех валютах, которые указаны в контрактах, заключенных с иностранными контрагентами.

Юридические лица резиденты имеют право покупать и продавать валюту на внутреннем валютном рынке в порядке и на цели, определяемые Национальным банком Республики Беларусь. Покупка-продажа иностранной валюты осуществляется только через уполномоченные банки – это банки, которые получили лицензию Национального банка Республики Беларусь на проведение валютных операций. Указанные банки осуществляют сделки по поручению своей клиентуры на покупку-продажу иностранной валюты, либо через межбанковскую валютно-фондовую биржу, либо непосредственно между собой. Покупка-продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, запрещена.

Иностранная валюта может быть приобретена субъектами хозяйствования на валютном рынке Республики Беларусь для расчетов по различным операциям. Например, для:

- покупки у нерезидентов товаров и услуг, прав на интеллектуальную собственность, расчеты по которым осуществляются на условиях без отсрочки платежа и не предусматривают привлечение или предоставление заемных средств в иностранной валюте;

- осуществления текущих платежей по выплате процентов и основного долга по привлеченным заемным средствам;

- выплаты командировочных расходов;

- оплаты расходов на обучение специалистов за рубежом и т.п.

За нарушение норм валютного законодательства к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Республики Беларусь применяются экономические санкции. Так за:

- несанкционированное превышение сроков проведения внешнеторговых операций – в размере до 2 процентов не полученных в установленный срок денежных средств (стоимости не полученных в установленный срок товаров, не выполненных работ, не оказанных услуг) за каждый день превышения срока, но не более суммы не полученных в установленный срок указанных денежных средств (стоимости не полученных в установленный срок товаров, не выполненных работ, не оказанных услуг);

- превышение суммы перечисленных денежных средств по импорту (стоимости отгруженного товара, выполненных работ, оказанных услуг по экспорту) в сравнении с договорной стоимостью полученного товара, выполненных работ, оказанных услуг (суммой полученных денежных средств) – в размере разницы между ними;

- экспорт товаров (работ, услуг), оплаченных белорусскими рублями за нерезидента, – в размере до 100 процентов суммы этих средств;

- несанкционированное распоряжение денежными средствами от экспорта товаров (работ, услуг) без зачисления на свой счет – в размере суммы средств, не полученных на свой счет;

- представление недостоверных сведений при оформлении лицензии либо других разрешительных документов на ввоз (вывоз) товаров, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации либо внесение изменений и (или) дополнений в договор в ходе его исполнения без отражения в установленные сроки этих изменений в паспорте сделки – в размере до 20 процентов контрактной стоимости экспортированных (импортированных) товаров;

- нарушение установленного порядка проведения внешнеторговых операций: отсутствие лицензии либо других разрешительных документов, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации, оформляемых в установленных законодательством случаях, – в размере до 100 процентов стоимости экспортированных (импортированных) товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

- непредставление в установленный срок статистической декларации или периодической статистической декларации – в размере до 10 процентов стоимости экспортированных (импортированных) товаров;

- нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, – в размере до 100 процентов суммы средств, использованных не по целевому назначению;

- нецелевое использование и (или) невозвращение в установленный срок средств в иностранной валюте, выданных под отчет, в том числе на оплату расходов по командировкам за пределы Республики Беларусь, – до 10-кратной суммы этих средств.

**Основными направлениями валютного контроля Республики Беларусь являются<sup>2</sup>:**

- определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;

- обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;

- предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;

---

<sup>2</sup> Пилипенко А.А. Финансовое право. – Мн., 2003, стр. 209

- проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Валютный контроль в Республике Беларусь осуществляют органы и агенты валютного контроля.

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет.

Совет Министров Республики Беларусь, как орган валютного контроля, определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля, выполняет другие функции, предусмотренные валютным законодательством.

Национальный банк, как орган валютного контроля, осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций, выполняет другие функции, предусмотренные валютным законодательством.

Комитет государственного контроля, как орган валютного контроля, формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций.

Государственный таможенный комитет, как орган валютного контроля, осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей, а также другие функции, предусмотренные валютным и иным законодательством.

***При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:***

- проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения и движения валютных ценностей;
- осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
- получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;
- приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;
- применять к резидентам и нерезидентам санкции за нарушение валютного законодательства, в том числе взыскивать штрафы, в случаях и порядке, установленных законодательством;
- осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Координацию деятельности органов валютного контроля, уполномоченных в соответствии с законодательством осуществлять контроль внешнеторговых операций, осуществляет Комитет государственного контроля Республики Беларусь.

Органы валютного контроля вправе совместно осуществлять контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, валютный контроль за деятельностью которых входит в компетенцию этих органов.

Орган валютного контроля, получивший документально подтвержденную информацию о нарушении валютного законодательства резидентом или нерезидентом, валютный

контроль за деятельностью которого не входит в компетенцию этого органа, обязан передать указанные документы соответствующему органу валютного контроля.

Агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные исполнительные комитеты, таможи, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации являются агентами валютного контроля, подотчетными Национальному банку.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные исполнительные комитеты являются агентами валютного контроля, подотчетными Совету Министров Республики Беларусь.

Таможи являются агентами валютного контроля, подотчетными Государственному таможенному комитету.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций.

Порядок осуществления валютного контроля банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями устанавливается законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

***Банки и небанковские кредитно-финансовые организации, как агенты валютного контроля, осуществляют следующие функции:***

- контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
- контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;
- получение документов, объяснений, справок и сведений об осуществлении валютных операций;
- приостановление операций по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях.

***Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе выполнять распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств:***

- если такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета резидента или нерезидента;
- если проведение валютной операции допускается при наличии разрешения (лицензии) Национального банка, но такое разрешение (лицензия) резидентом или нерезидентом не представлено;
- если резидентом или нерезидентом не представлены документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, обязаны зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

Порядок и сроки уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля устанавливаются Национальным банком.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные исполнительные комитеты, как агенты валютного контроля, в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством:

- осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта;

- принимают меры по устранению подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выявленных нарушений валютного законодательства;

- представляют информацию о внешнеэкономической деятельности подведомственных им юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в порядке и сроки, установленные законодательством;

***Таможни, как агенты валютного контроля:***

- производят таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров в порядке, определенном законодательством;

- контролируют правильность оформления документов при экспорте (импорте) товаров;

- осуществляют контроль за соблюдением законодательства, регламентирующего порядок ввоза и вывоза валютных ценностей.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля, а также их работники обязаны хранить коммерческую или банковскую тайну резидентов и нерезидентов, ставшую им известной при осуществлении валютного контроля.

***Паспорт сделки*** – документ установленной формы, который оформляется экспортером или импортером по внешнеторговым договорам, общая стоимость товаров по которым превышает в эквиваленте 1500 евро, регистрируется в таможенных органах и является основным документом при осуществлении валютного контроля внешнеторговых операций. По заявлению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей должностные лица таможенных органов по каждому внешнеторговому договору обязаны зарегистрировать паспорт сделки в случае соблюдения порядка его заполнения и соответствия внешнеторгового договора (предъявляемым требованиям).

**Ответственность за нарушения норм валютного законодательства Республики Беларусь**

Все расчеты по внешнеторговым договорам, по которым юридические лица и индивидуальные предприниматели оформили паспорта сделок, осуществляются только через обслуживающие банки, где завизированы такие паспорта сделок.

*Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны обеспечить по внешнеэкономическим операциям:*

- поступление денежных средств от экспорта товаров (работ, услуг) не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, а от экспорта по договорам комиссии товаров (работ, услуг), произведенных резидентами Республики Беларусь, – не позднее 180 календарных дней;

- выполнение работ, оказание услуг по импорту не позднее 90 календарных дней с даты проведения платежа за выполненные работы, оказанные услуги;

- поступление товаров по импорту не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа за товары;

- поступление товаров, выполнение работ, оказание услуг при неденежной форме прекращения обязательств по двустороннему внешнеторговому договору, предусматривающему эквивалентный обмен товарами, либо иным операциям, по которым поставляются сырье, материалы, комплектующие изделия, полуфабрикаты, оборудование и энергоносители, используемые для собственного производства, не позднее 60 календарных дней с даты их каждой экспортной отгрузки.

*К юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Республики Беларусь применяются различные экономические санкции за нарушение норм валютного регулирования. Так за:*

- несанкционированное превышение сроков проведения внешнеторговых операций определена санкция в размере до 2 процентов не полученных в установленный срок денежных средств за каждый день превышения срока, но не более суммы не полученных в установленный срок указанных денежных средств;

- превышение суммы перечисленных денежных средств по импорту (стоимости отгруженного товара, выполненных работ, оказанных услуг по экспорту) в сравнении с договорной стоимостью полученного товара, выполненных работ, оказанных услуг (суммой полученных денежных средств) – в размере разницы между ними;

- экспорт товаров (работ, услуг), оплаченных белорусскими рублями за нерезидента, – в размере до 100 процентов суммы этих средств;

- представление недостоверных сведений при оформлении лицензии либо других разрешительных документов на ввоз (вывоз) товаров, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации либо внесение изменений и (или) дополнений в договор в ходе его исполнения без отражения в установленные сроки этих изменений в паспорте сделки – в размере до 20 процентов контрактной стоимости экспортированных (импортированных) товаров;

- нарушение установленного порядка проведения внешнеторговых операций: отсутствие лицензии либо других разрешительных документов, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации, оформляемых в установленных законодательством случаях, – в размере до 100 процентов стоимости экспортированных (импортированных) товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

- неосуществление в установленный срок аннулирования зарегистрированной таможенным органом статистической декларации, если отгрузка товаров, указанных в этой декларации, не состоялась, – в размере до 20 процентов контрактной стоимости товаров, указанных в ней;

- нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли, – в размере до 100 процентов суммы средств, использованных не по целевому назначению;

- несоблюдение установленных законодательством сроков использования валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке, – в размере 1 процента суммы неиспользованных в установленный срок валютных средств за каждый следующий со дня просрочки день, но не более суммы неиспользованных средств;

- непредставление или несвоевременное представление экспортером в обслуживающий банк документов, подтверждающих основания получения средств по внешнеторговому договору, а также за представление в банк недостоверной информации – в размере 1 процента полученных средств по данному внешнеторговому договору;

- представление импортером в обслуживающий банк недостоверной информации по проводимым по внешнеторговому договору платежам – в размере 10 процентов суммы произведенного платежа.

Вместе с тем, экономические санкции не применяются в подтвержденных соответствующими документами случаях, если:

- товар в то время, когда риски несли белорусская сторона, оказался уничтоженным, безвозвратно утерянным вследствие аварии или действия непреодолимой силы;

- произошла недостача в силу естественного износа или убыли при нормальных условиях транспортировки и хранения;

- товар выбыл из владения белорусской стороны вследствие неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства;

- возврат переведенной в счет оплаты товара суммы оказался невозможным в силу действия непреодолимой силы, объявленного иностранным государством моратория, а также неправомерных действий органов или должностных лиц иностранного государства.

В случае совершения по внешнеторговому договору нескольких нарушений экономические санкции применяются за каждое нарушение, но в совокупности не могут превышать

стоимости экспортированного либо импортированного товара, выполненных работ, оказанных услуг.

Уплата экономических санкций производится юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в течение 15 календарных дней со дня получения им решения о применении экономических санкций в иностранной валюте, предусмотренной условиями договора, либо в белорусских рублях по официальному курсу

## **Задание 2**

2.1 Какие из ниже перечисленных правоотношений являются финансово-правовыми:

- а) между гражданином и органом жилищно-коммунального хозяйства в связи с уплатой квартирной платы;
- б) между предприятием и банком, открывшим ему текущий счет;
- в) между субъектом Республики Беларусь и административно-территориальной единицей в связи с выделением последнему трансфертов;
- г) между гражданином Ивановым и государством в связи с уплатой ежемесячного страхового взноса в пенсионный фонд.

Ответ прокомментируйте.

### **Решение:**

Финансовое правоотношение – это общественное отношение, возникающее в процессе финансовой деятельности государства и урегулированное нормами финансового права.

Финансовое правоотношение является разновидностью правового отношения, поэтому ему свойственны все признаки, которые характерны для любого правоотношения.

Финансово-правовое отношение:

- 1) возникает исключительно в области финансовой деятельности государства;
- 2) возникает на основе нормы финансового права;
- 3) является по существу экономическим, т.е. непосредственно зависит от уровня развития экономики;
- 4) является имущественным (денежным) отношением;
- 5) одним из участников этого отношения всегда выступает само государство либо уполномоченные им государственные органы. Эти органы наделены определенными властными полномочиями в отношении других субъектов – организаций, физических лиц.

Только три признака в совокупности отграничивают финансовое правоотношение от любого другого правоотношения:

- 1) возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства, т.е. по поводу собирания и распределения денежных средств через централизованные фонды государства;
- 2) властный характер, обусловленный императивностью финансово-правовой нормы, в результате чего одной из сторон правоотношения обязательно выступает государственный орган;
- 3) имущественный характер.

Таким образом, финансово-правовыми правоотношениями будут являться: в) между субъектом Республики Беларусь и административно-территориальной единицей в связи с выделением последнему трансфертов; г) между гражданином Ивановым и государством в связи с уплатой ежемесячного страхового взноса в пенсионный фонд.

2.2 Какими правами и обязанностями наделены распорядители бюджетных средств?

Исполнение бюджетов по расходам осуществляется распорядителями бюджетных средств.

По объему предоставленных прав распорядители средств подразделяются на главных распорядителей и нижестоящих распорядителей бюджетных средств.

К главным распорядителям относятся министерства, другие республиканские органы государственного управления, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение. Главные распорядители в соответствии с предоставленными им бюджетными правами<sup>3</sup>:

- распределяют предоставленные средства между нижестоящими распорядителями бюджетных средств и получателями бюджетных средств;
- расходуют бюджетные средства на содержание того учреждения, которое они возглавляют;
- расходуют бюджетные средства на финансирование централизованных мероприятий, непосредственно проводимых этими учреждениями.

В соответствии со ст. 81 Бюджетного кодекса Республики Беларусь распорядители бюджетных средств:

1) разрабатывают план своей деятельности в соответствии с функциями и задачами, определенными законодательством, исходя из необходимости достижения установленных результатов за счет бюджетных средств на основании их эффективного расходования;

2) разрабатывают на основании плана деятельности расчет необходимых ассигнований к проекту бюджета на очередной финансовый год, проект бюджетной сметы. Распорядители средств республиканского бюджета и местных бюджетов направляют указанные расчет необходимых ассигнований и проект бюджетной сметы соответственно в Министерство финансов или соответствующий местный финансовый орган;

3) обеспечивают управление бюджетными назначениями и исполнение соответствующей части бюджета;

4) утверждают бюджетные сметы получателей бюджетных средств;

5) осуществляют контроль за целевым и эффективным использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств, своевременным возвратом излишне полученных бюджетных средств и представлением отчетности.

Распорядители средств республиканского бюджета и местных бюджетов составляют и представляют соответственно в Министерство финансов или местный финансовый орган бухгалтерскую отчетность в составе и порядке, определенных Министерством финансов, а также сводную бюджетную смету.

Распорядители средств республиканского бюджета и местных бюджетов выступают в суде соответственно от имени Республики Беларусь, административно-территориальной единицы в качестве представителя ответчика по искам к Республике Беларусь, административно-территориальной единице:

- о возмещении вреда, причиненного физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) распорядителя бюджетных средств, государственных органов, подчиненных (входящих в систему) распорядителю бюджетных средств, органов местного управления и самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов государственных органов, органов местного управления и самоуправления, не соответствующих законодательству;

- предъявляемым в порядке субсидиарной ответственности по денежным обязательствам подведомственных (подчиненных) бюджетных организаций.

2.3 Укажите на основные отличия банка от небанковской кредитно-финансовой организации. В соответствии со ст. 8 Банковского кодекса Республики Беларусь банк - юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

---

<sup>3</sup> право. – Мн., 2006, стр. 137

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса.

В соответствии со ст. 9 Банковского кодекса Республики Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация - юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

При создании небанковской кредитно-финансовой организации, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков.

Таким образом, отличия банка от небанковской кредитно-финансовой организации проявляются в ограничении проведения вышеуказанных банковских операций.

**3. Задача.** Индивидуальный предприниматель Никаноров Р.С. имеет текущий счет в банке. Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Никаноровым Р.С. порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Никаноров Р.С. отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный Национальным банком, не распространяется на индивидуального предпринимателя. Проанализируйте ситуацию.

**Решение:**

Правила ведения кассовых операций в Республике Беларусь разработаны в соответствии с Законом Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь" и определяют порядок проведения, учета и оформления кассовых операций в Республике Беларусь в расчетных билетах Национального банка Республики Беларусь, а также организацию контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

В соответствии с п. 1 Правил, они распространяются на все предприятия, объединения, организации и учреждения, иные юридические лица, их филиалы и представительства на территории Республики Беларусь, основанные на государственной, частной собственности (в последующем - "субъекты хозяйствования"), а также физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и открывшие счета в банке, кроме банков, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов, и эксплуатационных предприятий Министерства связи и информатики Республики Беларусь.

Таким образом, Никаноров Р.С. не прав, т.к. являясь индивидуальным предпринимателем, он относится к категории граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и следовательно данные Правила распространяются на него.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ И НАУЧНЫХ ДОКЛАДОВ**

В соответствии с учебным планом студенты специальности «Юриспруденция» изучают курс «Финансовое право». По этому курсу выполняется курсовая работа, а по желанию студента возможно и написание научного доклада для выступления на конференции.

Курсовая работа по дисциплине «Финансовое право» представляет собой самостоятельный труд, характеризующий уровень научно-теоретической подготовки ее автора. Цель курсовой работы - закрепление знаний, полученных в ходе изучения финансового права и связанных с ним отраслей права, общей теорией права; а также развитие способностей сту-

дента к самостоятельному углубленному научному анализу. В ходе выполнения курсовой работы студент вырабатывает умение систематизировать и обобщать теоретический и практический материал, законодательные и другие правовые акты, делать соответствующие выводы.

Научный доклад преследует цели приобретения опыта самостоятельного изучения студентом нормативных правовых актов, научной литературы, справочного, фактического материала, практики и выступления с обоснованием своих выводов перед аудиторией. Научный доклад должен способствовать пробуждению у студентов интереса к научным исследованиям, закреплению и углублению знаний, полученных во время обучения, а также научить их грамотному оформлению своих научных исследований.

Студент в соответствии со своими научными интересами может выбрать любую тему курсовой работы или научного доклада из их примерной тематики. Тема курсовой работы или научного доклада может быть сформулирована студентом самостоятельно и согласована с преподавателем кафедры, который будет проверять работу.

Однако кафедра рекомендует придерживаться названной тематики, так как правильная формулировка темы снижает риск освещения в работе слишком широкого либо, напротив, слишком узкого круга вопросов, или же от выполнения работы вообще не по курсу «Финансовое право». Разумеется, такие работы, каким бы интересным ни было их содержание, не могут быть зачтены в качестве работ по финансовому праву.

Выбор темы не должен носить случайного характера, поэтому студенту следует посещать лекции, практические занятия, ознакомиться с содержанием учебника и другой литературы, рекомендуемой программой.

Тему научного доклада рекомендуется выбирать с перспективой ее развития и оформления в курсовой работе.

Желательно, чтобы впоследствии курсовая работа стала основой дипломной работы.

Общими требованиями к курсовой работе и научному докладу являются:

- четкость построения работы;
- логическая последовательность в изложении материала;
- необходимая полнота, точность и ясность формулировок, отвечающих названию темы, целям и задачам исследования.

По выбранной теме следует подобрать необходимую литературу, изучить ее, выяснив для себя вопросы решенные, дискуссионные и постановочные. На основе этого составляется план работы. План может быть развернутым, т.е. с указанием глав и параграфов, или простым, состоящим из нескольких глав без выделения параграфов.

От научности построения, четкости рубрикации, правильной соотнесенности частей во многом зависит качество будущей работы. Важно, чтобы каждый пункт плана раскрывал одну из сторон избранной темы, а все пункты в совокупности охватывали ее целиком. При этом возможны композиционные решения: хронологическое (тема рассматривается в исторической последовательности - от этапа к этапу), проблемно-описательное (тема исследуется в ее причинно-следственных связях, взаимозависимых проблемах). Очень важно при составлении плана соблюсти единый принцип его деления, следить за тем, чтобы каждый пункт был соотнесен с главной темой и не содержал ненужного повторения в других пунктах. Рассмотрение темы следует увязывать с актуальными проблемами финансовой политики государства и задачами совершенствования законодательства на современном этапе.

Обязательными элементами плана являются «Введение» и «Заключение». Во введении автор обосновывает актуальность темы, обозначив круг составляющих ее проблем, и четко, лаконично определяет задачу своей работы. Здесь желательно также указать основные научные труды, посвященные выбранной теме. Введение пишется примерно на 3-4 страницах.

Выполнение курсовой работы и научного доклада - самостоятельный творческий процесс, поэтому в план работы следует включить вопросы дискуссионные и постановочные, касающиеся проблем правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

В заключении излагаются основные выводы и предложения, отмечаются органы государственной власти и местного самоуправления, финансовые или правоохранительные органы, которым адресованы эти предложения, показывается финансово-правовой эффект при реализации предложений. Заключение пишется на 3-4 страницах.

Общий объем курсовой работы - 20-30 страниц машинописного текста (при 30 строках в странице). Однако важно иметь в виду, что достоинство работы оценивается по ее содержанию и уровню самостоятельности, а не по количеству написанных страниц.

Курсовая работа и научный доклад должны быть правильно оформлены, напечатаны с полями для замечаний рецензента.

На первой странице пишется план работы. Вопросы плана необходимо выделить и в тексте. Используемые цитаты и цифровые данные должны иметь ссылки на источники и соответствующие сноски. После изложения текста оформляется список использованной литературы и нормативных актов в соответствии с принятыми правилами. По списку рецензент определяет, с какими публикациями и правовым материалом по избранной теме ознакомился студент, каков уровень его библиографической культуры.

Чаще всего применяется алфавитный способ расположения источников в алфавите по фамилиям авторов или заглавиям книг и статей (если у книги или статьи более трех авторов или коллективный автор).

В ряде случаев, когда это определено характером темы, может быть использован хронологический принцип расположения нормативных актов, книг и статей - по годам их выхода из печати.

После того как материал собран, его необходимо осмыслить, выбрать наиболее обоснованную точку зрения или на основе имеющихся продумать собственную, скорректировать план работы.

Курсовая работа и научный доклад - авторские произведения студента. Они должны свидетельствовать о знании опубликованной литературы и правовых актов по данной теме, ее основной проблематики, отражать точку зрения автора реферата на эту проблематику, его умение осмысливать явления жизни на основе теоретических знаний и анализа практического материала.

После завершения работа редактируется, аккуратно оформляется, на последней странице текста ставится число и личная подпись. Рецензент, прочитав курсовую работу, рекомендует ее для защиты или возвращает на доработку.

Защита курсовой работы проходит публично. Открытая защита может быть организована двумя способами.

При первом способе каждый слушатель в присутствии всей аудитории сообщает суть своей работы специально назначенной кафедрой комиссии, обычно состоящей из руководящих работников вуза и преподавателей. Заслушивается также рецензия на работу. Слушатели и члены комиссии могут задавать вопросы, выступать с замечаниями и соображениями по существу представленного проекта. Окончательную оценку работе дает комиссия.

Этот способ защиты организационно прост, но при нем недостаточно велика активность слушателей.

При втором способе участвующим в защите студентам дается задание подробно изучить и прорецензировать одну из работ, вынесенных на защиту. Студенты разбиваются на группы по 5-7 человек, в которых обсуждается соответствующее число работ других групп. Каждую из обсуждаемых работ предварительно изучает и рецензирует один из членов данной группы, остальные могут ознакомиться с ней перед обсуждением. В задание группы входит написание коллективного заключения по каждой рецензируемой работе. В нем должны быть даны оценки важности и актуальности рассматриваемой проблемы, возможности реализации предложенных мероприятий, их обоснованности, правильности расчета экономической эффективности и т.п.

Кроме того, группа дает свои предложения о том, какие из рассмотренных работ стоит заслушать перед всей аудиторией.

Обсуждение каждой из работ проводится в присутствии ее автора. Он отвечает на вопросы, отстаивает выдвинутые положения. В это же время один из слушателей данной группы защищает свою работу в другой группе. График защиты для всех групп организаторы занятия составляют заранее.

Отобранные группами работы защищаются перед всей аудиторией так, как это описано в первом способе. Обычно каждая группа выдвигает на открытую защиту не более 1-2 работ. Таким образом, внимание слушателей и комиссии сосредоточивается на нескольких наиболее интересных работах, которые вызывают активное обсуждение.

Кроме того, каждому слушателю выдается для ознакомления комплект кратких аннотаций всех работ. Подготовка аннотации на работу входит в задание ее автора.

Научные доклады зачитываются на заседаниях научного кружка в целях более углубленного изучения студентами вопроса, освещаемого темой доклада. Студенты могут задавать докладчику вопросы и высказывать свое мнение по тем или иным проблемам, высказывать свою оценку доклада. Поведение итогов обсуждения входит в задачу преподавателя.

Квалифицированно подготовленный научный доклад с положительной рецензией преподавателя может быть зачтен как курсовая работа при соответствующем его объеме и оформлении.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ**

### **1. Общие положения**

Дипломная работа - это итоговый научный труд студента, в котором проявляется приобретенный им уровень теоретической подготовки по финансовому праву в связи с другими отраслями права и общей теорией права. Дипломная работа представляет собой законченное самостоятельное исследование, характеризующее уровень научно-теоретической подготовки ее автора в области профессиональных знаний, умение ориентироваться в правовых ситуациях, владение современными методами познания действительности, выработки решений по финансово-правовым вопросам в соответствии с требованиями государственного стандарта по специальности «Юриспруденция».

Общими требованиями к дипломной работе являются:

- четкость построения работы;
- логическая последовательность в изложении материала;
- убедительность аргументации по каждому положению работы;
- необходимая полнота, ясность и точность формулировок;
- доказательность выводов, предложений, рекомендаций;
- самостоятельность проведенного исследования.

### **2. Выбор темы и планирование выполнения дипломной работы**

Первым этапом выполнения дипломной работы является выбор темы в соответствии с утвержденной тематикой.

Тема исследования должна быть актуальной, отличаться новизной, иметь практическую ценность и способствовать дальнейшему развитию науки финансового права.

При выборе темы важно учесть склонность автора работы, сложившийся интерес к более глубокому изучению той или иной финансово-правовой проблемы, практический опыт в этих областях деятельности с тем, чтобы дипломная работа помогла автору обогатиться знаниями для его послевузовской практической деятельности или дальнейших научных исследований.

Важной стороной избираемой темы является ее научное и практическое значение, уровень ее разработки, наличие литературы и практического материала для достижения высокого уровня дипломной работы, а также возможность последующего, более глубокого изучения избранной проблемы в научных целях. При выборе темы не следует идти по пути «наименьшего сопротивления», целесообразно избрать ту, которая представляет определенные сложности в теоретическом или законодательном плане: недостаточно исследована в науке или не

совсем обстоятельно регламентирована в законодательном порядке и т.д.

Структура дипломной работы определяется ее содержанием. Она должна состоять из введения, 2-3 глав, заключения, списка использованной литературы и нормативных актов. К работе могут прилагаться копии документов, финансовых планов, таблицы, схемы, чертежи и другие приложения, которые должны быть пронумерованы и на которые должны быть сделаны ссылки в тексте.

Материал должен излагаться грамотно, четко и последовательно, должен быть хорошо отредактирован. Во введении обосновывается выбор темы дипломной работы, показывается ее научная и практическая ценность, уровень научной разработки, формулируются цели и задачи данного исследования, его новизна, определяются методологические и теоретические основы и конкретизируются объекты исследования.

Первая глава обычно посвящается теории избранной проблемы. В ней должны быть раскрыты основополагающие принципы, на основе которых решаются изучаемые вопросы, различные точки зрения, тенденции в разработке проблемы, факторы, причины, обуславливающие возрастающее значение данного вопроса в современных условиях.

В последующих главах раскрывается сущность проблемы, ее практическое состояние, приводится анализ законодательства, фактических данных, формулируются основные выводы и предложения. При анализе правового материала следует обратить внимание на разные уровни финансово-правового регулирования исследуемого явления (федеральный, региональный, муниципальный).

**В дипломной работе недопустимо механическое переписывание текста учебников, монографий, статей и т.п.** Не следует также злоупотреблять цитированием: работа основывается на систематизации и обобщении информации по выбранной теме. Недопустима ссылка на непроверенные данные или использование информации и сведений без ссылки на источники. Цитировать следует точно по тексту источников. Цитаты в тексте работы следует брать в кавычки со ссылкой на источники (автор, название работы, издательство, год, страницы).

В заключительной части даются основные выводы проведенного исследования, делаются теоретические обобщения, а также излагаются практические рекомендации по устранению выявленных недостатков и дальнейшему улучшению положения по существу исследуемой проблемы, совершенствованию законодательства.

В конце дипломной работы дается список использованных нормативных актов и литературы, желательно по следующей схеме:

Список нормативных актов и литературы:

Нормативные акты:

- официальные документы органов государственной власти и местного самоуправления.

Литература:

- специальная литература (монографии, сборники, брошюры по алфавиту начальных букв названий или фамилий авторов);

- материалы научных конференций, симпозиумов;

- периодическая печать (журналы и газеты);

- материалы архивов и текущего делопроизводства.

В связи с постоянными изменениями и дополнениями финансово-правовых нормативных актов студенту необходимо систематически консультироваться с научным руководителем относительно правовой регламентации темы исследования.

Объем дипломной работы должен быть в пределах 60-80 страниц без учета приложений.

Примечание: на одной странице должно быть около 30 строк по 60 символов в строке (считая промежутки).

Оформление дипломной работы

Оформление дипломной работы должно соответствовать требованиям по оформлению

научно-справочного аппарата. Текст работы печатается на машинке через 2 интервала или набирается на компьютере с соблюдением вышеуказанных требований, в трех экземплярах (один экземпляр остается на кафедре, один - в библиотеке учебного заведения, один - у автора). Дипломная работа открывается титульным листом, где указывается название академии, факультета, кафедры, полное наименование работы, фамилия, инициалы научного руководителя, его ученая степень, звание, город, год написания работы (см. приложение 1). После титульного листа следует оглавление с точным наименованием глав (подразделов), с указанием страниц, на которых размещается материал. Текст на иностранных языках может быть целиком впечатан или вписан от руки (см. приложение 2).

Иностранный текст или исправления вписываются в текст работы только черной тушью, чернилами или пастой. Иллюстративный материал, помещаемый в дипломной работе, может быть представлен копиями, полученными на множительных аппаратах.

Список используемых нормативных актов и литературы помещается сразу же после основной части работы в последовательности, выбранной автором и согласованной с научным руководителем.

По каждому литературному источнику приводятся:

- фамилия, инициалы автора (или авторов) в порядке их размещения на титульном листе;

- заглавие;

- место издания;

- издательство;

- год издания;

Организация подготовки к защите

Готовая дипломная работа в двух экземплярах представляется на кафедру за 10 дней до защиты. В течение семи дней на нее готовятся отзыв и рецензия. Студент должен иметь на руках отзыв и рецензию не позднее чем за три дня до защиты.

Рецензентами выступают преподаватели других кафедр учебного заведения, других вузов, руководители или специалисты государственной или муниципальной службы, правоохранительных органов, юридических служб, территориальных отделений Центрального банка России и других организаций, хорошо знающие данную проблему.

Защита дипломной работы проводится на открытом заседании Государственной аттестационной комиссии, которая оценивает ее по четырех бальной системе («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»).

Важным этапом подготовки к защите дипломной работы является подготовка текста доклада по результатам исследований. Задача дипломника состоит в том, чтобы кратко изложить суть исследуемой проблемы, новизну, пути и способы решения. Доклад должен быть тщательно отредактирован.

Время доклада - не более 15 минут. Изложение материала рекомендуется строить по следующему плану:

- вступление: кратко излагается актуальность темы, что сделано в этом направлении до ваших исследований, цель работы, в чем суть исследования;

- постановка задачи, выбор объекта, методология и методика исследования, изученные нормативные акты и литература;

- полученные результаты, их финансово-правовая и общественная значимость;

- выводы и предложения по существу проблемы.

Некоторые моменты исследования могут быть представлены в виде графического, табличного и иного рода материала; возможно использование компьютерной и другой оргтехники. При ссылке на них следует не просто иллюстрировать этот материал, а опираться на него как на необходимое условие доказательства при решении исследуемой проблемы.

Дипломникам и научным руководителям рекомендуется на основе дипломных работ обобщать основные методологические, методические и практические выводы и предложения (2-3 страницы) в виде аннотации для последующего использования результатов исследова-

ния соответствующими государственными, муниципальными, финансовыми и правоохранительными органами, а также для последующих научных работ студентов и аспирантов.

### **ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ**

В качестве интерактивных технологий, применяемых в рамках обучения, могут выступать: практические занятия в диалоговом режиме; дискуссии; участие с докладами на вузовских и межвузовских конференциях и т.п.