

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

для специальностей: 030500.62 – «Юриспруденция»; 080105.65 «Фи-  
нансы и кредит»

Благовещенск 2011г.

УМКД разработан -старшим преподавателем Кадыхановой Светланой Анатольев-ной.

При подготовке УМКД по Финансовому праву использовались материалы утвержденного УМКД 2007 года к.ю.н. Петровой Н.В.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры

Протокол заседания кафедры от» \_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2011г. №\_

Зав. Кафедрой \_\_\_\_\_

Утвержден

Протокол заседания УМСС для специальностей: 030500.62 – «Юриспруденция»; 080105.65 «Финансы и кредит»

От» \_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2011г. № \_\_\_\_\_

Председатель УМСС \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ .....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ПРОГРАММА КУРСА .....	7
ОСНОВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ЛИТЕРАТУРА .....	13
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....	21
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН .....	22
ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИЙ .....	23
УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ .....	82
ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ .....	98
ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ .....	114
ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ .....	116
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ И НАУЧНЫХ ДОКЛАДОВ .....	117
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ .....	119

## 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

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовое право сложная отрасль права. Она объединяет, помимо норм, регулирующих общие правила в сфере финансовых отношений, также и различные их специфические стороны бюджетные, налоговые, банковские, валютные и др. Естественно, что изучение такой отрасли права требует значительных усилий, в том числе и углубленной самостоятельной работы.

Общая часть охватывает вопросы понятия и роли финансов, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, особенности

финансового права и финансовых правоотношений, финансового контроля, Особенная посвящена конкретным под отраслям и институтам финансового права бюджетному и налоговому праву, государственным и муниципальным расходам, финансово-правовым аспектам кредитных и страховых отношений, денежного обращения и валютного регулирования. В соответствии с программой предлагаются планы семинарских занятий, тематика курсовых и дипломных работ методические рекомендации по их написанию, вопросы для экзамена.. Усвоению предмета, оперативной проверке и уточнению знаний поможет содержащийся словарь-справочник основных понятий и терминов по финансовому праву со ссылками в необходимых случаях на законодательство.

Учебный курс «Финансовое право» относится к числу обще профессиональных дисциплин. федерального компонента, изучается студентами. обучения..юридического факультета по специальности: 030500.62 «Юриспруденция»; 080105.65-«Финансы и кредит».экономического факультета .

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

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

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

В результате освоения курса, обучающиеся должны уметь:

свободно ориентироваться во всех разделах финансового права;

собирать нормативную и фактическую информации, имеющие значение для реализации финансово-правовых норм в различных сферах профессиональной деятельности;

анализировать юридические нормы и правовые отношения, являющиеся объектами

изучения финансового права;

обосновывать и принимать решения по реализации финансово-правовых норм;

толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты;

юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;

разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;

правильно применять нормы гражданского, административного и других смежных отраслей права, регулирующие финансовую деятельность государства и местных органов власти, для разрешения конкретных ситуаций;

систематически изучать законодательство и практику его применения, ориентироваться в специальной литературе.

При составлении учебно-методического пособия использованы положения государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования, учебники по Финансовому праву, допущенные Министерством образования и науки РФ в качестве учебников для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Юриспруденция», комплекс учебно-методических пособий по Финансовому праву, разработанный под руководством д.ю.н., профессора Н.И. Химичевой<sup>1</sup>.

Поскольку законодательство постоянно обновляется, при изучении финансового права студентам наряду с учебной и монографической литературой следует использовать нормативно-правовые акты в действующих редакциях в соответствии с указаниями программы.

Ввиду особой подвижности и сложности законодательного и иного регулирования финансовых отношений, необходимо обращаться к публикациям в периодической печати «Российском экономическом журнале», журналах «Государство и право», «Финансы», «Налоги», «Право и экономика», «Деловая жизнь», «Хозяйство и право», «Российская юстиция», «Коммерсант» и т.д.).

---

<sup>1</sup> Финансовое право: Федеральный и региональный аспекты. Комплекс учебно-методических пособий / Под ред. д.ю.н., профессора Н.И. Химичевой. – М.: «Статут», 2001. – 688 с.

**Выписка из государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования .**

ОПД.Ф.19	<b>Финансовое право</b> <i>Понятие финансов и финансовой деятельности; финансовая система; понятие финансового права; источники финансового права; финансовый контроль; бюджетная система; бюджетное право; понятие налога; налоговое право; государственный кредит; банковская система; банковское право; инвестиционное право; страховое право; валютное регулирование; правовое регулирование денежного обращения; безналичные расчеты.</i>	144
----------	---	-----

**ПРОГРАММА КУРСА**

**Раздел 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ**

Понятие финансов. Их функции и виды.

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, ее понятие, состав. Единство финансовой системы РФ.

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.

Активное использование механизма финансов государством необходимое условие реализации экономических реформ. Кризисные явления в сфере финансов, возникшие в ходе преобразований экономики, задачи их преодоления.. Использование зарубежного опыта в развитии финансовой системы РФ. Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, ее публичный характер и роль как составной части механизма социального управления ,цели, основное содержание функций.

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

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Место финансового права в единой системе российского права. Основные особенности финансового права как отрасли права. Специфика метода правового регулирования финансового права.

Источники финансового права. Конституция как основной источник финансового права. Законы и другие нормативные акты, регулирующие финансовые отношения.

Система и задачи курса финансового права. Финансовое право как наука. Соотношение науки финансового права с наукой о финансах. Развитие науки финансового права. Система финансового права, общая и особенная части, их значение. Основные институты финансового права, их роль. Метод финансово-правового регулирования. Принципы российского финансового права, Тенденции его развития в современных условиях экономических и

политических преобразований. Финансовое право в системе российского права. Особенности финансового права как отрасли права, его связь с другими отраслями права и отграничение от них. Конституционная основа финансового права.. Исторические истоки и преемственность в российской науке финансового права, ее актуальные проблемы в современных условиях.

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. Субъекты и объекты финансовых правоотношений, их классификация. Способы правовой охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности.

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

Понятие и виды финансово-правовых норм. Финансово правовая норма разновидность правовых норм. Особенности содержания нормы финансового права, характера установленных предписаний. Императивность норм финансового права. Классификация норм финансового права. Запрещающие, обязывающие, уполномочивающие нормы финансового права. Материальные и процессуальные нормы финансового права. Развитие процессуальных норм финансового права в современном российском законодательстве. Логическая структура нормы финансового права. Ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Санкции норм финансового права, их особенности. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Особенности финансовых правоотношений по их содержанию и субъективному составу. Государственно-имущественный (денежный) характер финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения, их взаимодействие. Субъекты финансового права. Понятие субъекта финансов-го права и субъекта финансового правоотношения. Особенности круга субъектов финансового права. Основные группы субъектов финансового права, их состав. Появление новых видов субъектов финансового права в условиях экономических и политических преобразований в России. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений. Административный и судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений. Роль и деятельность Конституционного Суда РФ в защите прав и законных интересов субъектов финансового права. Роль прокуратуры РФ в защите прав субъектов финансового права.

### ТЕМА 4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Понятие и значение финансового контроля, его принципы и задачи. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях.

Виды финансового контроля. Государственный, внутрифирменный, независимый контроль (аудит), муниципальный контроль.

Финансовый контроль представительных органов. Правовое положение Счетной палаты РФ. Финансовый контроль исполнительных органов (Президент РФ, Правительство РФ, Министерство финансов, Федеральное Казначейство).

Ведомственный контроль. Внутрихозяйственный контроль и его организация, бухгалтерский учет как способ его обеспечения. Инвентаризация. Аудиторский контроль, правовые основы. Формы и методы финансового контроля. Ревизия, порядок ее проведения. Акты проверок и ревизий, их значение. Меры по совершенствованию финансового контроля в современных условиях. Задачи укрепления государственного финансового контроля.

Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов. Функции и полномочия:

## **Раздел 2. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО**

### **ТЕМА 5. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО**

Понятие государственного бюджета, его форма. Роль государственного бюджета в осуществлении социально-экономических задач государства.

Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ, ее структура. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе. Региональные и местные бюджеты. Виды и значение консолидированных бюджетов.

Понятие, состав и порядок применения бюджетной классификации. Значение единой бюджетной классификации.

Бюджетное регулирование. Принципы межбюджетных отношений. Классификация доходов бюджетов. Межбюджетные трансферты и их состав: дотации, субвенции, субсидии, бюджетный кредит Сокращение расходов бюджета. Временная финансовая администрация.

Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права. Бюджетное право в системе финансового права. Конституционные основы бюджетного права.

Источники бюджетного права и пределы их действия. Кодификация бюджетного законодательства Российской Федерации.

Бюджетные правоотношения. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности, отграничение от налоговых правоотношений. Субъекты бюджетного правоотношения.

Бюджетные права государственных образований. Бюджетные права муниципальных образований.

Концепция бюджетной реформы.

### **ТЕМА 6. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС**

Бюджетный процесс, понятие и стадии и принципы, бюджетный цикл.

Порядок составления проекта бюджета, полномочия исполнительных органов власти.

Стадия рассмотрения и утверждения бюджета. Роль представительных органов власти в бюджетном процессе на современном этапе.

Стадия исполнения бюджета и ее принципы, этапы санкционирования и финансирования. Органы, исполняющие бюджет. Казначейская система исполнения бюджета.

Утверждение отчета об исполнении бюджета.

Государственный и муниципальный финансовый контроль, осуществляемый на всех стадиях бюджетного процесса.

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Виды нарушений бюджетного законодательства.

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

Понятие, классификация целевых денежных фондов. Правовой режим и особенности целевых бюджетных фондов. Целевые государственные и муниципальные денежные фонды в финансовой системе РФ. Использование зарубежного опыта в формировании целевых фондов. Роль целевых государственных денежных фондов, их особенности. Целевые внебюджетные и бюджетные денежные фонды, тенденции их развития. Правовые основы функционирования государственных и муниципальных денежных фондов. Правовой режим внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов, Особенности и виды внебюджетных целевых фондов. Государственные социальные внебюджетные фонды. Источники их образования, направления целевого использования, порядок утверждения бюд-

жетов фондов и отчетов об их исполнении. Целевые правительственные и отраслевые фонды, их особенности. Правовой режим целевых бюджетных фондов. Особенности целевых бюджетных фондов, их виды, источники формирования.

### **Раздел 3. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ**

#### **ТЕМА 8. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ**

Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов. Значение государственных и муниципальных доходов. Изменения в их составе в условиях перехода к рыночной экономике. Законодательство о государственных и муниципальных доходах, его конституционные основы. Классификация доходов по социально-экономическому признаку, по методам аккумуляции. Собственные доходы и заемные средства государства и муниципальных образований. Централизованные и децентрализованные доходы. Доходные источники общего и целевого назначения. Налоговые и неналоговые доходы. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований. Особенности и источники неналоговых доходов, их классификация, методы привлечения, виды.

#### **ТЕМА 9. НАЛОГОВОЕ ПРАВО<sup>2</sup>**

Налоговое право как подотрасль финансового права. Источники налогового права, порядок их действия.

Понятие налогов и сборов, их функции, роль, виды. Фискальные платежи неналогового характера. Налоговая система и ее элементы.

Налоговые правоотношения, основания для их возникновения. Характеристика элементов налогообложения, порядок исполнения налоговой обязанности.

Субъекты налоговых правоотношений, их правовой статус. Основные права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов, налоговых агентов, кредитных организаций. Ответственность за нарушение налогового законодательства. Налоговые правонарушения. Налоговые споры, порядок их разрешения. Характеристика отдельных видов налогов (федеральные, региональные, местные). Специальные налоговые режимы. Методические рекомендации. Понятие налоговых правоотношений, их субъектный состав, содержание. Права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов. Налоговая тайна. Представители налогоплательщиков. Права и обязанности налоговых органов. Права и обязанности таможенных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами в области налогов и сборов. Обязанности банков в области налогообложения, ответственность за их нарушение. Обеспечение выполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Понятие налогового и инвестиционного налогового кредита. Органы, принимающие решения о налоговом и инвестиционном налоговом кредите, и порядок оформления его предоставления. Соотношение федерального и регионального законодательства по регулированию условий предоставления инвестиционного налогового кредита. Налоговый контроль. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Налоговая декларация, ее значение в осуществлении налогового контроля. Формы налогового контроля. Учет налогоплательщиков. Налоговый контроль за расходами физического лица. Налоговые проверки, их виды. Истребование и выемка документов. Протокол, составляемый при проведении налогового контроля. Производство по делу о налоговом нарушении. Ответственность и защита прав налогоплательщиков. Налоговые правонарушения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных ответственных

---

<sup>2</sup> Подробное изучение налоговой системы Российской Федерации для студентов специальности «юриспруденция» предполагается в рамках факультатива Налоговое право.

лиц. Формы вины при совершении налогового правонарушения. Налоговые санкции. Административная ответственность в сфере налогов и сборов. Порядок защиты прав налогоплательщиков. Административный и судебный порядок защиты прав, роль Конституционного Суда РФ в защите прав налогоплательщиков.

## **ТЕМА 10. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) КРЕДИТА**

Понятие и значение государственного (муниципального) кредита, его принципы. Формы и виды государственного (муниципального) кредита.

Внутренний и внешний государственный долг РФ. Структура государственного (муниципального) долга (формы). Государственные займы в РФ и их значение.

Управление государственным (муниципальным) долгом. и муниципального кредита (долга). Отличие государственного (муниципального) кредита от банковского кредита. Роль государственного и муниципального кредита в условиях перехода рыночной экономике. Государственный и муниципальный долг как результат функционирования государственного кредита. Формы государственного и муниципального внутреннего долга. Государственные и муниципальные займы как форма государственного и муниципального, долга. Финансовые правоотношения в области государственного (муниципального) кредита, их особенности, субъекты правоотношений. Правовое регулирование внутренних государственных и муниципальных займов. Управление государственным (муниципальным) долгом. Правовое регулирование сберегательного дела. Взаимосвязь государственного (муниципального) кредита с привлечением и использованием сбережений населения. Гарантирование сбережений граждан РФ и государственный внутренний долг.

## **ТЕМА 11. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

Сущность и задачи страхования. Порядок регулирования государством страховой деятельности.

Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование.

Обязательное государственное и социальное страхование: его виды. Основы медицинского страхования. Основы организации страхового дела. Государственное регулирование и надзор в области страхования. Органы, осуществляющие страховой надзор. Характеристика регулируемых финансовым правом отношений в области страхования. Виды страхования. Обязательное страхование. Основные отрасли страхования — имущественное и личное. Добровольная и обязательная формы страхования. Обязательное страхование, осуществляемое за счет средств государственного бюджета и за счет средств страхователей.

## **Раздел 4 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ И БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ**

### **ТЕМА 12. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

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

Правовой институт государственных расходов и бюджетного финансирования. Особенности правоотношений в области государственных расходов и бюджетного финансирования. Государственный заказ. и муниципальных расходов Государственные расходы как финансово-правовая категория: их понятие и система. Необходимость затрат государства и муниципальных образований. Публичный характер расходов государства и муниципальных образований. Осуществление государственных и муниципальных расходов как составная

часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Правовое регулирование этой деятельности. Финансовые правоотношения в области осуществления государственных и муниципальных расходов. Система государственных и муниципальных расходов. Расходы федеральные, субъектов РФ, муниципальные. Централизованные и децентрализованные расходы. Классификация расходов по экономическому и функциональному признакам. Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов. Источники финансирования. Новые явления в источниках финансирования и организационно-правовых формах его осуществления.

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. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования. Понятие сметно-бюджетного финансирования. Бюджетное учреждение как субъект правоотношений в области сметно-бюджетного финансирования. Понятие бюджетного учреждения, виды бюджетных учреждений. Объекты сметно-бюджетного финансирования и его особенности. Новые черты сметно-бюджетного финансирования в условиях перехода к рыночной экономике. Понятие сметы бюджетного учреждения, ее содержание, юридическое значение. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы. Изменения в содержании сметы на основании Бюджетного кодекса РФ. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений. Понятие внебюджетных средств бюджетных учреждений, их виды. Расширение источников внебюджетных средств и возрастание их роли в условиях перехода к рыночной экономике. Порядок планирования и использования внебюджетных средств бюджетными учреждениями.

## **Раздел 5. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **ТЕМА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России), специфика его статуса. Полномочия Банка России в отношении с кредитными организациями РФ, а также с филиалами и представительствами иностранных банков в РФ.

Кредитные организации, их виды. Банковские услуги. Пруденциальное регулирование (нормативы достаточности, ликвидности, минимальные размеры уставного капитала и т.д.).

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Основания отзыва лицензии кредитной организации.

Правовой режим банковской тайны.

## **Раздел 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

### **ТЕМА 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТОВ**

Основные формы и способы расчетов. Правовые основы безналичных расчетов, их новые виды (чек, вексель, аккредитив и другие). Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.

Понятие денежной системы РФ, ее элементы. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения.

Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.

Эмиссия: условия и порядок осуществления. Центральный банк РФ – единый эмиссионный центр страны. Роль расчетно-кассовых центров ЦБ РФ.

Баланс денежных доходов и расходов населения. Кассовый план Центрального банка РФ. Правила ведения кассовых операций.

Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны.

## **ТЕМА 16. ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

Валютное регулирование в РФ. Его принципы.

Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Основные права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Право собственности на валютные ценности.

Виды валютных операций порядок их совершения.

Валютный курс. Порядок его определения. Валютная биржа. Порядок ее деятельности.

Генеральные лицензии банков на совершение валютных операций. Понятие и содержание валютного и экспортного контроля. Контроль за обязательной продажей части валютной выручки предприятиями, учреждениями и организациями через уполномоченные банки. Иные меры валютного контроля (репатриация, оформление паспортов сделки, и д.р.). Органы и агенты валютного контроля.

Виды ответственности за нарушение правил о валютных операциях.

### **ОСНОВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ЛИТЕРАТУРА**

#### **Правовые акты**

**Конституция Российской Федерации**, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года, с учетом изменений статьи 65, внесенных Указами Президента РФ от 09.01.1996 № 20, от 10.02.1996 № 173, от 09.06.2001 № 679, от 25.07.2003 № 841, Федеральными конституционными законами от 25.03.2004 № 1-ФКЗ, от 14.10.2005 № 6-ФКЗ // Российская газета. 1993. 25 декабря; СЗРФ. 1996. № 3. ст. 152; № 7. ст. 676; 2001, № 24, ст. 2421; 2003. № 30. ст. 3051; 2004. № 13. ст. 1110; 2005. № 42. ст. 4212. Федеральный закон от 24.07.2008 N 161-ФЗ (ред. от 14.06.2011) "О содействии развитию жилищного строительства"

Федеральный закон от 08.11.2007 N 257-ФЗ (ред. от 21.04.2011) "Об автомобильных дорогах и о дорожной деятельности в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 23.11.2009 N 261-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011)

Федеральный закон от 09.07.1999 N 159-ФЗ (ред. от 26.04.2007) "О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации"

Постановление Правительства РФ от 17.12.2007 N 892 (ред. от 31.01.2009, с изм. от 21.04.2010) "О проведении расчетов и перечислении средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния" (вместе с "Правилами

проведения расчетов и перечисления средств в связи с формированием и использованием в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния")

Постановление Конституционного Суда РФ от 02.03.2010 N 5-П "По делу о проверке конституционности положений статьи 242.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с жалобой Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации"

Постановление Конституционного Суда РФ от 22.06.2009 N 10-П "По делу о проверке конституционности пункта 4 части второй статьи 250, статьи 321.1 Налогового кодекса Российской Федерации и абзаца второго пункта 3 статьи 41 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с жалобами Российского химико-технологического университета им. Д.И. Менделеева и Московского авиационного института (государственного технического университета)"

Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 N 23 (ред. от 26.02.2009) "О некоторых вопросах применения арбитражными судами норм Бюджетного кодекса Российской Федерации"

Постановление Конституционного Суда РФ от 15.12.2006 N 10-П "По делу о проверке конституционности положений частей четвертой, пятой и шестой статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации"

Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2006 N 24 "О применении к государственным (муниципальным) учреждениям пункта 2 статьи 1 Федерального закона "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" и статьи 71 Бюджетного кодекса Российской Федерации"

### **"Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 06.04.2011)**

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 05.08.2000 № 116-ФЗ, от 08.08.2001 № 126-ФЗ, от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 10.07.2002 № 86-ФЗ, от 24.07.2002 № 104-ФЗ, от 24.07.2002 № 110-ФЗ, от 07.07.2003 № 117-ФЗ, от 07.07.2003 № 123-ФЗ, от 11.11.2003 № 147-ФЗ, от 11.11.2003 № 148-ФЗ, от 08.12.2003 № 158-ФЗ, от 23.12.2003 № 184-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 20.08.2004 № 111-ФЗ, от 20.08.2004 № 120-ФЗ, от 23.12.2004 № 174-ФЗ, от 28.12.2004 № 182-ФЗ, от 29.12.2004 № 195-ФЗ, от 09.05.2005 № 49-ФЗ, от 01.07.2005 № 78-ФЗ, от 12.10.2005 № 127-ФЗ, от 19.12.2005 № 159-ФЗ, от 22.12.2005 № 176-ФЗ, от 27.12.2005 № 197-ФЗ, от 27.12.2005 № 198-ФЗ, от 03.01.2006 № 6-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 31.12.1999 № 227-ФЗ, от 27.12.2000 № 150-ФЗ, от 30.12.2001 № 194-ФЗ, 09.07.1999 № 159-ФЗ (ред. 09.07.2002), от 24.12.2002 № 176-ФЗ, Постановлением Конституционного Суда РФ от 17.06.2004 № 12-П, Федеральными законами от 23.12.2004 № 173-ФЗ, от 26.12.2005 № 189-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3823; 2000. № 32. ст. 3339; 2001. № 33 (часть I). ст. 3429; 2002. № 22. ст. 2026; 2002. № 28. ст. 2790; 2003. № 28. ст. 2886; 2003. № 28. ст. 2892; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4443; 2003. № 46 (ч. 1). ст. 4444; 2003. № 50. ст. 4844; 2003. № 52 (часть I). ст. 5036; 2003. № 52 (часть I). ст. 5038; 2004. № 34. ст. 3526; 2004. № 34. ст. 3535; 2004. № 52 (часть 2). ст. 5278; 2005. № 1 (часть 1). ст. 8; 2005. № 1 (часть 1). ст. 21; 2005. № 19. ст. 1756; 2005. № 27. ст. 2717; 2005. № 42. ст. 4214; 2005. № 52 (1 ч.). ст. 5572; 2005. № 52 (1 ч.). ст. 5589; 2006. № 1. ст. 8; 2006. № 1. ст. 9; 2006. № 2. ст. 171; 2006. № 6. ст. 636; 2000. № 1 (часть I). ст. 10; 2001. № 1 (часть I). ст. 2; 201. № 53 (ч. 1). ст. 5030; 1999. № 28. ст. 3492; 2002. № 52 (ч. 1). ст. 5132; 2004. № 27. ст. 2803; 2004. № 52 (часть 1). ст. 527; 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602.

**"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 07.06.2011)**

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 N 117-ФЗ (ред. от 21.06.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2011)**

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.

Определение Конституционного Суда РФ от 01.12.2009 N 1553-О-П "По жалобе гражданки Грудцыной Людмилы Ярославовны на нарушение ее конституционных прав положениями статей 21 и 22 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате и статей 221 и 264 Налогового кодекса Российской Федерации"

Постановление Конституционного Суда РФ от 22.06.2009 N 10-П "По делу о проверке конституционности пункта 4 части второй статьи 250, статьи 321.1 Налогового кодекса Российской Федерации и абзаца второго пункта 3 статьи 41 Бюджетного кодекса Российской Федерации в связи с жалобами Российского химико-технологического университета им. Д.И. Менделеева и Московского авиационного института (государственного технического университета)"

Определение Конституционного Суда РФ от 19.05.2009 N 815-О-П "По жалобе открытого акционерного общества "Каустик" на нарушение конституционных прав и свобод абзацем десятым статьи 275.1 Налогового кодекса Российской Федерации"

Федеральный закон от 01.07.2011 N 170-ФЗ "О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 24.07.2009 N 209-ФЗ (ред. от 01.07.2011) "Об охоте и о сохранении охотничьих ресурсов и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 10.01.2006 N 16-ФЗ (ред. от 01.07.2011) "Об Особой экономической зоне в Калининградской области и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 08.11.2007 N 261-ФЗ (ред. от 21.04.2011) "О морских портах в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 08.11.2007 N 257-ФЗ (ред. от 21.04.2011) "Об автомобильных дорогах и о дорожной деятельности в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 29.12.2006 N 244-ФЗ (ред. от 03.11.2010) "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации"

Федеральный закон от 01.12.2007 N 310-ФЗ (ред. от 30.07.2010) "Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 19.08.2010)

Федеральный закон от 23.11.2009 N 261-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011)

Федеральный закон от 05.08.2000 N 118-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах"

Федеральный закон от 31.07.1998 N 147-ФЗ (ред. от 29.07.2004) "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации"

Постановление Правительства РФ от 20.05.2009 N 438 (ред. от 08.12.2010) "Об утверждении перечня кодов товаров в соответствии с единой Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Таможенного союза, ввоз которых на таможенную территорию Российской Федерации с 1 января 2009 г. до 1 января 2012 г. освобождается от обложения налогом на добавленную стоимость при осуществлении его сельскохозяйственными товаропроизводителями, отвечающими критериям, предусмотренным пунктом 2 статьи 346.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, и российскими организациями, занимающимися лизинговой деятельностью, с последующей поставкой их сельскохозяйственным товаропроизводителям, отвечающим критериям, предусмотренным пунктом 2 статьи 346.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерац...

Постановление Правительства РФ от 24.12.2008 N 988 "Об утверждении перечня научных исследований и опытно-конструкторских разработок, расходы налогоплательщика на которые в соответствии с пунктом 2 статьи 262 части второй Налогового кодекса Российской Федерации включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат с коэффициентом 1,5"

Приказ Минфина РФ от 15.10.2009 N 104н (ред. от 21.04.2010) "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 24.12.2009 N 15808)

Приказ Минфина РФ от 29.12.2007 N 163н "Об утверждении формы налоговой декларации по единому социальному налогу для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, и Порядка ее заполнения" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 01.02.2008 N 11069)

Приказ Минфина РФ от 14.11.2006 N 146н (ред. от 20.12.2007) "Об утверждении форм налоговой декларации по акцизам на подакцизные товары, за исключением табачных изделий, налоговой декларации по акцизам на табачные изделия и порядков их заполнения" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.12.2006 N 8671)

Приказ Минфина РФ от 03.10.2006 N 123н "Об утверждении форм реестров счетов-фактур, порядка представления реестров счетов-фактур и проставления налоговыми органами отметок на реестрах счетов-фактур, представляемых налогоплательщиками акцизов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.11.2006 N 8474)

Справочная информация: "Размеры (ставки) государственной пошлины в Российской Федерации" (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс)

Приказ Росстата от 06.09.2010 N 305 (с изм. от 29.10.2010) "Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за занятостью населения и деятельностью, осуществляемой в сфере образования, науки и инноваций"

Приказ ФНС РФ от 11.04.2011 N ММВ-7-6/259@ "Об утверждении форматов Сведений, представляемых в соответствии с пунктом 5 и абзацем вторым пункта 9 статьи 85 Налогового кодекса Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 18.05.2011 N 20792)

Приказ ФНС РФ от 17.09.2007 N ММ-3-09/536@ (ред. от 13.01.2011) "Об утверждении форм сведений, предусмотренных статьей 85 Налогового кодекса Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.10.2007 N 10369)

Приказ ФНС РФ от 15.12.2010 N ММВ-7-3/730@ "Об утверждении формы и формата налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, Порядка ее заполнения" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 N 19680)

Приказ Росстата от 30.10.2009 N 237 (ред. от 06.09.2010) "Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью, осуществляемой в сфере науки и инноваций"

Приказ Росстата от 18.08.2008 N 192 (ред. от 20.07.2010) "Об утверждении форм федерального статистического наблюдения для организации статистического наблюдения за деятельностью, осуществляемой в сфере образования на 2009 год"

Приказ ФНС РФ от 28.05.2010 N ММВ-7-8/261@ "О внесении изменений в Приказ ФНС России от 25.12.2008 N ММ-3-1/683@ "О создании информационного ресурса результатов работы по зачетам и возвратам" (вместе с "Методическими рекомендациями по ведению информационного ресурса результатов работы по зачетам и возвратам", "Порядком формирования "Журнала результатов работы по зачетам и возвратам")"

Приказ ФНС РФ от 25.12.2008 N ММ-3-1/683@ (ред. от 28.05.2010) "О создании информационного ресурса результатов работы по зачетам и возвратам" (вместе с "Методическими рекомендациями по ведению информационного ресурса результатов работы по зачетам и возвратам")"

Приказ ФНС РФ от 20.04.2010 N ММВ-7-6/196@ "Об утверждении форматов представления документов для применения упрощенной системы налогообложения в электронном виде"

Приказ ФНС РФ от 15.04.2010 N ММВ-7-6/188@ "О проведении пилотного проекта по предоставлению информационных услуг крупнейшим налогоплательщикам в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи в режиме "одного окна" (вместе с "Порядком предоставления информационных услуг крупнейшим налогоплательщикам в режиме "одного окна" ("ИОН" offline))"

Приказ ФНС РФ от 31.12.2009 N MM-7-6/730@ "Об утверждении формата представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (на основе XML) (версия 5)"

Приказ ФНС РФ от 09.06.2009 N MM-7-6/318@ "Об утверждении форматов представления сообщений налогоплательщиками сведений, предусмотренных пунктами 2, 3 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации, в электронном виде"

Приказ ФНС РФ от 21.04.2009 N MM-7-6/252@ "Об утверждении форм сообщений налогоплательщиками сведений, предусмотренных пунктами 2, 3 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 22.05.2009 N 13983)

Разъяснения ФНС РФ от 08.12.2008 "По порядку применения с 01.01.2009 положений подпункта 1 пункта 2.2, а также пункта 2.3 статьи 346.26 НК РФ. Позиция ФНС России, согласованная с Минфином России"

Приказ ФНС РФ от 23.10.2008 N MM-3-6/481@ "Об утверждении формата представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (на основе XML) (версия 5)"

Приказ ФНС РФ от 28.02.2008 N MM-3-6/80@ (ред. от 18.07.2008) "Об утверждении формата представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (на основе XML) (версия 5)"

Приказ ФНС РФ от 16.07.2007 N MM-3-13/440@ (ред. от 18.07.2008) "Об утверждении формата представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (на основе XML) (версия 4)"

Приказ ФНС РФ от 18.02.2008 N ШТ-3-6/67@ "О внесении дополнения в формат представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (версия 3.00)"

Приказ ФНС РФ от 12.11.2007 N MM-3-04/625@ "О форме Справки" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 04.12.2007 N 10620)

Приказ ФНС РФ от 09.04.2007 N MM-3-13/208@ (с изм. от 08.10.2007) "О внесении изменения в формат представления налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и сборов, в электронном виде (версия 3.00)"

"Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года" (утв. Межведомственной комиссией по научно-инновационной политике (протокол от 15.02.2006 N 1))

Приказ МНС РФ от 05.01.2004 N БГ-3-23/1 "Об утверждении формы Налоговой декларации по налогу на прибыль иностранной организации и внесении изменений и дополнений в Инструкцию по ее заполнению" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.01.2004 N 5495)

Приказ МНС РФ от 07.03.2002 N БГ-3-23/118 (ред. от 05.01.2004) "Об утверждении Инструкции по заполнению Налоговой декларации по налогу на прибыль иностранной организации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.04.2002 N 3368)

Приказ МНС РФ от 04.07.2002 N БГ-3-03/342 "О статье 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.07.2002 N 3573)

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.03.2007 N 117 (ред. от 11.05.2010) "Об отдельных вопросах практики применения главы 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации"

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.05.2005 N 91 (ред. от 11.05.2010) "О некоторых вопросах применения арбитражными судами главы 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации"

## 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:

- 1.Российская газета;
- 2.Собрание законодательства Российской Федерации;
- 3.Государство и право;
- 4.Журнал Российского права;
- 5.Журнал Финансы и кредит;
- 6.Вестник Московского Университета;
7. Российский юридический журнал

г) программные продукты

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

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

г) 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.pravительство.рф](http://www.pravительство.рф) или [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.fssn.ru](http://www.fssn.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».

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

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

### ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ (для студентов юридического факультета)

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
Общая трудоемкость дисциплины	144	V
Лекции	38	V
Семинары	38	V
Самостоятельная работа	68	V
Реферат	-	-
Дипломная работа	по выбору	X
Вид итогового контроля	экзамен	V

### ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ (для студентов экономического факультета)

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
Общая трудоемкость дисциплины	98	VIII, IX
Лекции	32	VIII, IX
Семинары	32	VIII, IX
Самостоятельная работа	34	VIII, IX
Дипломная работа	-	-

Вид итогового контроля	зачет	VIII, IX
------------------------	-------	----------

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

**С указанием примерного объема аудиторных занятий по темам  
(для студентов специальности Юриспруденция)**

№ П/П	Тема	Лекции	Семинары	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5
1	Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления	6	4	3
2	Предмет, метод, система финансового права		2	5
3	Финансово-правовые нормы и отношения		2	4
4	Финансовый контроль	6	4	4
5	Бюджет и бюджетное право	4	2	4
6	Бюджетный процесс	-	4	4
7	Общая характеристика правового положения целевых государственных и муниципальных денежных фондов	2	2	2
8	Общая характеристика правового регулирования государственных доходов.		4	4
9	Налоговое право	4		5
10	Правовые основы государственного (муниципального) кредита.	4	4	4
11	Правовые основы государственного страхования	2	2	4
12	Правовые основы финансирования государственных и муниципальных расходов	-	2	4
13	Сметно-бюджетное финансирование	2	2	4
14	Правовые основы банковской системы РФ	4	2	4
15	Правовые основы денежного обращения и расчетов	2	2	4
16	Основы валютного законодательства	2	-	4
	Всего	38	38	68

(для студентов экономических специальностей)

№ П/П	Тема	Лекции	Семинары	Самостоятельная
-------	------	--------	----------	-----------------

				работа
1	2	3	4	5
1	Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления	2	2	2
2	Предмет, метод, система финансового права	2	2	2
3	Финансово-правовые нормы и отношения	2	2	2
4	Финансовый контроль	2	2	
5	Бюджет и бюджетное право	2	2	2
6	Бюджетный процесс	-	2	2
7	Общая характеристика правового положения целевых государственных и муниципальных денежных фондов	2	2	
8	Общая характеристика правового регулирования государственных доходов.	2	2	2
9	Налоговое право	2	2	
10	Правовые основы государственного (муниципального) кредита.	2	2	2
11	Правовые основы государственного страхования	2	2	4
12	Правовые основы финансирования государственных и муниципальных расходов	4	4	2
13	Сметно-бюджетное финансирование	2	2	2
14	Правовые основы банковской системы РФ	4	4	2
15	Правовые основы денежного обращения и расчетов	1	1	1
16	Основы валютного законодательства	1	1	1
	Всего	32	32	34

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ 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?

## **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), рас-

пределения 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 имущественный (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 выполнением обязанностей последних по внесению платежей государственные (муниципальные) денежные фонды (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 финансового права изменились при сохранении определенной преемственности. Основными общеправовыми 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 первоочередных 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 порядок 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 полномочиями. 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 регулирование, 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.

#### **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.

## **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, ут-

верждении 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.

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

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

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

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

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

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

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

В 2004 г. впервые образован Стабилизационный фонд, 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 - аккумуляция финансовых средств для обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования. Фонды созданы на двух уровнях: федеральном и региональном (субъектов РФ). Это осуществлено в целях выравнивания условий по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования.

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

## **Тема 9. 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.

**2. Понятие налогов и сборов, их функции, роль, система и виды.** Налоги - важная экономическая категория, исторически связанная с появлением, существованием и функциониро-

ванием 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 маржинальные; 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: текстуальный 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.

## **Тема 10. Правовые основы государственного и муниципального кредита.**

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 систе-

мы 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.

## **Тема 11. 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.

## 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 Вопросу.*

*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.

## **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 национальные 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.

## **Тема 15. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

1. Понятие денежной системы, ее элементы.
2. Регулирование денежного обращения.
3. Эмиссионное право.
4. Правовые основы расчетов.
5. Правила ведения кассовых операций
6. Формы безналичных расчетов.

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

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

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

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

Принципы организации денежной системы: централизованного управления денежной системой; прогнозного планирования денежного оборота; устойчивости и эластичности денежного оборота; кредитного характера денежной эмиссии; обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков; неподчиненности центрального банка исполнительному и подотчетности представительному органам власти; предоставления Правительству РФ денежных средств только в порядке планового кредитования; комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования; надзора и контроля за денежным оборотом; функционирования исключительно национальной валюты на территории РФ.

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

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

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

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

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

## Тема 16. 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.

## **Правовые акты и литература к отдельным темам.**

### **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» // 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 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 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.

Мальшева 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.

## **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.

### **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.

### **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.
- Проскуракова 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.

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.

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.

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.**

### **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.

## **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.

Федеральный закон 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.

## К теме 8.

### 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.).

## **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). – 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.
- Шулева Г.Г. Соотношение налогового и бюджетного законодательства // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 21 (Приложение).

## **К теме 10.**

### **Правовые акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 20.02.1996 № 18-ФЗ, от 12.08.1996 № 111-ФЗ, от 08.07.1999 № 138-ФЗ, от 16.04.2001 № 45-ФЗ, от 15.05.2001 № 54-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 14.11.2002 № 161-ФЗ, от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 23.12.2003 № 182-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 30.12.2004 № 213-ФЗ, от 30.12.2004 № 217-ФЗ, от 02.07.2005 № 83-ФЗ, от 21.07.2005 № 109-ФЗ, от 03.01.2006 № 6-ФЗ, от 10.01.2006 № 18-ФЗ, от 03.06.2006 № 73-ФЗ, от 27.07.2006 № 138-ФЗ) // СЗ РФ. 1994. № 32. ст. 3301; 2005. № 1. ст. 39; 2006. № 23. ст. 2380; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3437.

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 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (в ред. Федеральных законов от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 09.12.2002 № 162-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 27.12.2005 № 194-ФЗ, от 2006 № 138-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 27.12.2000 № 150-ФЗ, от 30.12.2001 № 194-ФЗ, от 24.12.2002 № 176-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // СЗ РФ. 1999. № 10. ст. 1163; 2006. № 31 (1 ч.). ст. 3437.

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, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 27.07.2006 № 140-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) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета 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; 2006. № 43. ст. 4412.

Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (в ред. Федерального закона от 18.07.2005 № 90-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 26.12.2005 № 189-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 31. ст. 3814; 2005. № 52 (ч. II). ст. 5602.

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 12.07.1999 № 162-ФЗ «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. № 29. ст. 3683.

Постановление Правительства РФ от 21 июля 2004 г. № 366 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 08.12.2005 № 749, от 22.02.2006 № 101) «О проведении в 2004 году реструктуризации денежных обязательств перед Российской Федерацией в иностранной валюте, переоформленных в обязательства субъектов РФ» // СЗ РФ. 2004. № 30. ст. 3180; 2005. № 51. ст. 5537; 2006. № 10. ст. 1102.

Постановление Правительства РФ от 23.06.2000 № 478 «Об урегулировании задолженности бывшего СССР перед иностранными коммерческими банками и финансовыми институтами, объединенными в Лондонский клуб кредиторов» // СЗ РФ. 2000. № 28. ст. 2976.

Постановление Правительства РФ от 21.04.2005 № 244 «Об утверждении Положения о составе, порядке и сроках представления информации о долговых обязательствах для внесения в государственную долговую книгу РФ» // СЗ РФ. 2005. № 17. ст. 1575.

Постановление Правительства РФ от 06.11.2001 № 771 «Вопросы эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций» // СЗ РФ. 2001. № 46. ст. 4361.

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

Приказ Минфина РФ от 31.07.2003 № 233 «Об утверждении типовых форм государственной гарантии РФ и договора о предоставлении государственной гарантии РФ по заимствованиям юридических лиц» // Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. № 9. 2003.

Положение о порядке размещения, обращения и погашения казначейских обязательств. Утв. Минфином РФ 21.10.1994 № 140 (в ред. письма Минфина РФ от 09.03.95 № 21) // Российские вести. 1995. № 10; 1995. № 85.

Постановление Пленума ВС РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 4.12.2000 г. №33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // Российская газета. 2001. № 7-8.

## Литература

Аверин О.И. Некоторые вопросы, связанные с предоставлением и возвратом бюджетных кредитов // Право и экономика. – 2004. - № 5.

Андреева А. Анализ норм бюджетного и гражданского законодательства о государственной гарантии как способе обеспечения обязательств // Хозяйство и право. – 2004. - № 6.

Белов В.А. Вексельное законодательство России: Научно-практический комментарий. – 2-е изд., испр., перераб. и доп. – М.: ЮрИнфоР, 1999. – 549 с.

Беляева О.А. Чеки в современном гражданском обороте // Журнал российского права. – 2001. - № 3.

Вавилов Ю.Я. Вопросы государственного долга в Бюджетном кодексе РФ // Финансы. -1999. - № 7.

Залевский. В.Г. Конверсии государственных долговых обязательств: историко-правовой анализ // Законодательство. – 2001. - № 1.

Залевский В.Г. Проблема соотношения терминов «государственный кредит» и «государственный заем» в теории и законодательстве // Законодательство. – 2002. - № 1.

Ефимова Л.Г. Теория и практика заемно-кредитных правоотношений // Юридический мир. - 2000. - № 1.

Каламкарян Р.А. Арсентьев Ю.А. Международные организационно-правовые механизмы кредитования и финансирования в Российской Федерации // Государство и право. – 2001. - № 1.

Костоева М.И. Понятие и виды вексельных обязательств // Журнал российского права. – 2004. - № 7.

Крохина Ю. Кредитная деятельность муниципальных образований в Российской Федерации // Хозяйство и право. – 2001. - № 4.

Кукол Е. Россия расплатилась за СССР. И досрочно вернула все долги советского Союза Парижскому клубу стран –кредиторов // РГ. - 2006. – 22 августа.

Лазарев И. Вексельные суррогаты. Последствия их получения. Права, удостоверенные вексельным суррогатом // Хозяйство и право. – 2004. - № 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.

Покачалова Е.В. Доктрина финансового права и новое финансовое законодательство об институтах государственного кредита и государственного долга // Правоведение – 2002. - № 5.

Решетина Е. Суррогат или ценная бумага? // Хозяйство и право. – 2004. - № 6.

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

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

Чефранова Е. Приобретение жилья по государственным жилищным сертификатам // Российская юстиция. – 2000. - № 2.

## **К теме 11.**

### **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. Страхование 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.

## **К теме 12.**

### **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.

## **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.

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 (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.12.2004

№ 125н) «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).

## 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.

## К теме 14.

### 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.

## **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 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // СЗ РФ. 2003. № 21. ст. 1957.

Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному Указ Президента РФ от 04.08.1997 № 822 (ред. от 03.12.2001) «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен» // СЗ РФ. – 1997. № 32. ст. 3752; 2001. № 50. ст. 4704.

Постановление Правительства РФ от 31.03.2005 № 171 «Об утверждении положения об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» // СЗ РФ. 2005. № 14. ст. 1251.

Постановление Правительства РФ от 27.07.1998 № 861 «О генеральных условиях эмиссии и обращения государственных облигаций, погашаемых золотом» // СЗ РФ. – 1998. № 32. ст. 3897.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У) // Вестник Банка России. 2002. № 74.

Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.1999 N 488-У, от 31.10.2002 N 1201-У) // Вестник Банка России. 1998. № 1.

Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247) // Экономика и жизнь. 1993. №№ 42 – 43.

Письмо ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России. 2005. № 17.

Письмо Минфина РФ от 30.08.1993 № 104 «Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением».

Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 «Об утверждении положения о чеках» // Свод законов СССР. Т. 5. с. 553.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год (утв. ЦБ РФ) // Вестник Банка России. 2005. № 65.

## **Литература**

Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации. Монография. М.: Издательство Московского университета, 2005 / КонсультантПлюс: Высшая школа. Учебное пособие. CD, 2005. – Вып.4.

Башкатов М. Правовая природа «электронных денег» // Хозяйство и право. – 2003. - № 8.

закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Право и экономика. – 2004. - № 1.

Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (продолжение) // Право и экономика. – 2004. - № 2.

Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»(окончание) // Право и экономика. – 2004. - № 3.

Гейвандов Я. А. Денежная эмиссия в России как важнейшее направление единой государственной денежно-кредитной политики // Государство и право. – 2004. - № 5.

Гришин С. Ответственность банка за нарушение правил безналичных расчетов // Российская юстиция. – 2002. - № 4.

Горюнов В.А. О судебной практике привлечения к ответственности за неоприходование (неполное оприходование) в кассу наличных денежных средств // Налоговый вестник. - 2002. - № 8.

Гусева Т.А. порядок привлечения к ответственности за нарушение правил ведения денежных расчетов с населением // Право и экономика. – 2001. - №1.

Гусева Т.А. Практика применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов с клиентами // Право и экономика. – 2004. - № 10.

Ефремкина О. Электронная подпись: основные термины и понятия // Российская юстиция. – 2001. - № 2.

Колодий В.П.О методологии государственного контроля за наличным денежным обращением на потребительском рынке // Консультант. - 1999.- № 18.

Курбатов А. Новое Положение о безналичных расчетах в РФ // Хозяйство и право. – 2001. - № 1.

Клеченова Е.Г. Регулирование расчетов с использованием банковских карт // Законодательство и экономика. – 2004. - № 12.

Лапач В.А. Деньги в системе объектов гражданских прав // Законодательство. – 2004. - № 9.

Новоселова Л.А., Шерстобитов А.Е. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета // Законодательство. – 2005. - № 2.

Новоселова Л.А. О понятии и правовой природе безналичных расчетов // Законодательство. – 1999. - № 1.

Носков Б.П., Гусева Т.А. Контроль кредитных организаций за соблюдением порядка ведения кассовых операций // Законодательство. 2000. - № 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.

Степанов д. Вопросы теории и практики эмиссионных ценных бумаг // Хозяйство и право. – 2002. - № 4.

Тедеев А.А. Электронные расчеты с использованием банковских карт в сети Интернет // Адвокат. – 2003. - № 12.

Украинский Р.В. Ограничение расчетов наличными деньгами по одной сделке // Законодательство. – 2002. - № 5.

Чурин С. Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств // Хозяйство и право. – 1998. - №№ 4,5.

Шовиков С.Н. Новое в безналичных расчетах // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 21 (Приложение).

Яроцкий В.Л. Создание и эмиссия ценной бумаги как основания возникновения выраженных в ней прав // Государство и право. – 2000. - № 6.

## **К теме 16.**

### **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., Можаяев 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.

## **УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

### **К теме 1**

1. Что такое финансы и финансовая система?
2. Что означает понятие «финансовая деятельность государства и муниципальных образований»?
3. С помощью каких методов осуществляется финансовая деятельность?
4. Какие органы государственной власти осуществляют финансовую деятельность?
5. Рассмотрите особенности финансов Амурской области как субъекта РФ, вытекающие из его Устава.

### **К теме 2**

1. Понятие финансового права.
2. Что является предметом и методом финансового права?
3. В чем особенность предмета отрасли финансового права?
4. Перечислите проблемы и тенденции развития отрасли финансового права.
5. Какова система финансового права?
6. Определите место финансового права в системе Российского права.
7. Перечислите источники финансового права.
8. Определите систему финансового права. Рассмотрите основные институты финансового права, их роль.
9. Понятие, предмет и система науки финансового права.

### **К теме 3**

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.
2. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам. Структура финансово-правовой нормы

3. Назовите основополагающие нормы финансового права, содержащиеся в Конституции РФ.
4. Понятие финансовых правоотношений, их особенности и виды.
5. Субъекты Финансового права. Субъекты финансовых правоотношений, их классификация.
6. Юридические факты в финансовом праве.
7. Перечислите способы охраны интересов субъектов финансово-правовых отношений.

#### **К теме 4.**

1. Определите значение финансового контроля в современном государстве
2. Назовите виды финансового контроля в зависимости от субъектов его осуществления.
3. Какие существуют виды финансового контроля в зависимости от времени его проведения?
4. Назовите виды финансового контроля в зависимости от его содержания.
5. Какие органы государственной власти осуществляют государственный финансовый контроль?
6. В чем сущность независимого (аудиторского) контроля?
7. Охарактеризуйте местный финансовый контроль.
8. Почему ревизия выступает основным методом финансового контроля?
9. В чем отличие ревизии от проверки как методами финансового контроля?
10. Назовите виды ревизий.
11. В чем заключается юридическое значение акта ревизии?
12. Назовите основные формы взаимодействия контрольных органов.

#### **К теме 5.**

1. В каких аспектах рассматривается понятие «бюджет»?
2. Что такое «бюджетное право»? Назовите его источники.
3. Чем определяется бюджетное устройство страны? Какова структура бюджетной системы?
4. Дайте определение бюджетной классификации и назовите ее состав.
5. Назовите виды доходов бюджетов. Какие виды доходов составляют доходы федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации?
6. За счет каких доходов формируются местные бюджеты?
7. Назовите составные части расходов бюджетов.
8. Рассмотрите особенности местных финансов на примере любого муниципального образования на территории Амурской области.
9. Назовите методы бюджетного регулирования.
10. Какие расходы финансируются исключительно из федерального бюджета?

#### **К теме 6**

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.

### **К теме 7**

11. Объясните назначение государственных и муниципальных внебюджетных фондов в РФ.
12. Назовите источники образования федеральных внебюджетных фондов.
13. Назовите цели на которые направляются ресурсы социальных внебюджетных фондов в РФ.
14. Объясните взаимосвязь государственных бюджетных фондов с государственными внебюджетными фондами (социальными).

### **К теме 8**

1. Что означает понятие «государственные доходы»?
2. Понятие, классификация, правовые основы государственных доходов.
3. Налоговые доходы государственного бюджета. Понятие и роль в системе доходов бюджета.
4. Понятие и система неналоговых доходов государственного бюджета.
5. Проведите отличие налоговых и неналоговых доходов.
6. Правовой режим безвозмездных и безвозвратных перечислений.
7. Что такое обязательные и добровольные платежи?

### **К теме 9**

8. Что такое налог? Каковы его функции?
9. В чем заключается отличие налога от сбора?
10. Охарактеризуйте налоговую систему России.
11. Что такое «налоговое законодательство»?
12. Назовите основные начала (принципы) законодательства о налогах и сборах.
13. Как действует законодательство о налогах и сборах во времени?
14. Что такое налоговые правоотношения?
15. Какие права и обязанности имеет налогоплательщик?
16. Какие права и обязанности имеют налоговые органы?
17. Как соотносятся понятия «налогоплательщик» и «налоговый агент»?
18. Какие налоги являются федеральными?
19. Каков порядок установления и введения региональных и местных налогов?
20. Дайте характеристику специальных налоговых режимов.
21. В чем заключается специфика налоговой ответственности?
22. Дайте определение налогового правонарушения.
23. Назовите методы налогового контроля.
24. В каком порядке обжалуются акты налоговых органов?

### **К теме 10**

1. Определите государственный (муниципальный) кредит в экономическом и правовом аспектах.
2. Каково назначение государственного (муниципального) кредита в обществе?
3. Какова специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита?
4. Каким образом взаимосвязаны государственный кредит и государственный долг?
5. В чем отличие внутреннего и внешнего долга?
6. Назовите формы государственного внутреннего долга.
7. Назовите формы долга субъекта РФ и муниципального образования.
8. Назовите основные методы управления государственным внутренним долгом.
9. Какие виды государственных займов существуют в соответствии с законодательством РФ?

### **К теме 11**

1. Дайте определение страхования как экономической и правовой категории.
2. Какими отраслями права регулируются отношения по страхованию?
3. Назовите источники страхового права.
4. Каковы функции Федеральной службы страхового надзора в области страхования?
5. Какие виды страхования осуществляются в России?
6. Какова сущность обязательного социального страхования?
7. Охарактеризуйте обязательное медицинское страхование как вид страхования.

### **К теме 12**

1. Что такое государственные расходы?
2. Понятие и система расходов государства, их особенности.
3. Формы расходов бюджета.
4. В чем отличие централизованных от децентрализованных расходов?
5. Для каких целей предоставляются государственным унитарным предприятиям средства в порядке финансирования?
6. Принципы бюджетного финансирования.
7. Что такое государственный заказ.

### **К теме 13**

8. В чем сущность сметно-бюджетного финансирования?
9. Принципы сметно-бюджетного финансирования?
10. Дайте понятие сметы и назовите ее виды.
11. Охарактеризуйте баланс государственного унитарного предприятия.

### **К теме 14**

1. Какими отраслями права регламентируются отношения по банковскому кредитованию?
2. Охарактеризуйте банковскую систему РФ.
3. Каково правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)?
4. Какие функции выполняет Банк России в области кредитования?
5. Какие обязательные нормативы устанавливает Банк России кредитным организациям?
6. Каков порядок регистрации и лицензирования кредитной организации?
7. В каких случаях Банк России вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций?
8. Каков порядок ликвидации кредитной организации?
9. Каким образом осуществляется аудит в банковской системе?
10. Каков порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом)?
11. Какие сведения составляют банковскую тайну?

### **К теме 15**

1. Охарактеризуйте понятие и виды расчетных отношений.
2. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством?
3. Дайте характеристику чеку и векселю как формам безналичных расчетов.
4. Что такое денежное обращение и каковы задачи его правового регулирования?
5. Из каких элементов состоит денежная система Российской Федерации?
6. Что такое эмиссия денег?
7. Предмет эмиссионного права.
8. Назовите основные способы регулирования денежного обращения в стране.

### **К теме 19.**

1. Какие существуют типы валютных режимов?
2. Какова структура валютного правоотношения?
3. Кто относится к субъектам валютного правоотношения?
4. Что относится к валютным ценностям?
5. Назовите объекты валютного правоотношения.
6. Что понимается под валютной операцией?
7. Какие существуют виды валютных операций?
8. Какие валютные операции могут совершать резиденты?
9. Какие органы вправе осуществлять валютный контроль?
10. Какие организации относятся к агентам валютного контроля?

### **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 просит 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 Налоговая система 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 № Налоговая система Российской Федерации

### *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 следки 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 №9

### Юридическая конструкция налога

#### *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 №10

### Финансово-правовое регулирование банковского 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 предприятия 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 №11 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 договору 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.

**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.

### **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.

Список использованных источников

### **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>3</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 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:**

---

<sup>3</sup> Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. – Мн., 2006, стр. 279

- 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 рyanтятся 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 за-

прещается, 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 измене-

ний 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 Республике Беларусь являются<sup>4</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;

- 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:***

---

<sup>4</sup> Пилипенко А.А. Финансовое право. – Мн., 2003, стр. 209

- 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 Национального банка на день уплаты.

## 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>5</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;

---

<sup>5</sup> Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. – Мн., 2006, стр. 137

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;
- 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

**Список использованных источников**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (с изм. и доп.)
2. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-3
3. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле»
4. Закон Республики Беларусь от 29 декабря 1998 г. № 223-3 «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»
5. 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»
6. Бойко Т.С., Лещенко С.К. Финансовое право. – Мн., 2006
7. Крохина Ю.А. Финансовое право. – М., 2004
8. Пилипенко А.А. Финансовое право. – Мн., 2003
9. Финансовое право / Под ред. Н.И. Химичева. – М., 2003

**ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ**

1. Предмет, методология науки финансового права.
2. Основные этапы развития науки финансового права.
3. Наука финансового права в условиях становления рыночной экономики: задачи, проблемы, перспективные направления развития.

4. Финансовое право как отрасль права: предмет, методы, перспективы развития.
5. Субъекты финансового права. Субъекты финансово-правовых отношений.
6. Конституционные основы финансового права.
7. Финансово-правовые нормы: понятие, виды, особенности.
8. Финансово-правовые институты.
9. Ответственность в финансовом праве.
10. Финансово-правовые санкции.
11. Государственные и частные финансы: характеристика, правовая регламентация, соотношение.
12. Правовые основы государственных и муниципальных финансов.
13. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов.
14. Финансовое управление в России в XVII веке.
15. Финансовая система во времена правления Петра I.
16. Финансовая система имперской России на рубеже XIX-XX веков.
17. Правовое регулирование международных финансовых отношений.
18. Сущность финансового контроля и его роль.
19. Виды, формы и методы проведения финансового контроля в Российской Федерации.
20. Государственные органы Российской Федерации, осуществляющие финансовый контроль.
21. Контрольная деятельность Центрального банка России.
22. Аудит как вид финансового контроля.
23. Ревизия и проверка как основные методы финансового контроля.
24. Внутриведомственный финансовый контроль.
25. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации. Функционирование бюджетной системы РФ.
26. Бюджетный кодекс – правовая основа бюджетной системы России.
27. Правовые основы бюджетной классификации в РФ.
28. Структура доходов государственного и местного (муниципального) бюджетов.
29. Расходы бюджетов: понятие, содержание, формы предоставления бюджетных средств.
30. Правовые основы создания резервных фондов в расходной части бюджетов всех уровней.
31. Содержание и правовая основа составления бюджета.
32. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета: процедура, полномочия исполнительных и законодательных органов.
33. Согласительные процедуры в федеральном бюджетном законодательстве.
34. Исполнение бюджета как важнейший элемент бюджетного процесса: правовое обеспечение.
35. Контроль за исполнением бюджета.
36. Институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства.
37. Налоговое право как подотрасль финансового права.
38. Экономико-правовая сущность налога и сбора, их роль в жизни современного государства.
39. Налоговое правоотношение: понятие, элементы, особенности.
40. Церковь как субъект налоговых правоотношений.
41. Понятие и основные характеристики налоговых систем.
42. Развитие налогового законодательства в РФ.
43. Система налогов в РФ.
44. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
45. Защита прав налогоплательщиков.
46. Соотношение уклонения от уплаты налогов и оптимизации налогообложения.
47. Налоговое планирование: сущность, этапы, инструменты.

48. Основы налоговой системы в странах СНГ.
49. Подоходный налог с физических лиц.
50. Налог на игорный бизнес.
51. Налогообложение прибыли и доходов юридических лиц.
52. Денежная система России: понятие, элементы, правовые основы.
53. Юридическая природа денег.
54. Государственное регулирование денежной эмиссии.
55. Правовое регулирование денежного обращения.
56. Правовая природа безналичных денег.
57. Расчеты пластиковыми карточками.
58. Контрольно-кассовые машины и бланки строгой отчетности.
59. Целевые задачи государственного и муниципального кредита
60. Правовая основа государственного и муниципального кредита.
61. Классификация государственного и муниципального долга.
62. Управление государственным и муниципальным долгом
63. Понятие, виды, порядок эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.
64. Государственные кредиты.
65. Ценная бумага как финансово-правовое понятие.
66. Институт государственного страхования в системе финансового права.
67. Проблемы законодательного регулирования государственного страхования.
68. Государственное социальное страхование: содержание, перспективы развития.
69. Государственный надзор и контроль в сфере страховой деятельности.
70. Валютно-финансовые правоотношения: понятие, субъекты.
71. Правовые аспекты механизма валютного регулирования в РФ.
72. Лицензирование валютных операций коммерческих банков.
73. Инструменты валютного контроля.
74. Государственная валютная монополия и валютное законодательство в СССР и других социалистических странах.
75. Ответственность за нарушение правил валютных операций

## **ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Финансы и финансовая система РФ.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Методы и формы ее осуществления
3. Предмет и понятие финансового права. Место финансового права в системе отраслей Российского права.
4. Система финансового права. Источники финансового права. История развития.
5. Понятие и классификация финансовых норм.
6. Финансовые правоотношения, их особенности. Субъекты финансовых правоотношений.
7. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.
8. Система и правовое положения органов власти, осуществляющих финансовую деятельность.
9. Функции органов специальной компетенции в области финансовой деятельности государства.
10. Понятие и значение финансового контроля. Методы финансового контроля.

11. Органы специально созданные для осуществления финансового контроля. Правовые основы деятельности. Функции.
12. Классификация (виды) финансового контроля.
13. Формы и методы финансового контроля.
14. Понятие бюджетного права и бюджетных правоотношений.
15. Понятие бюджета. Бюджетное устройство РФ (элементы).
16. Общая характеристика доходов и расходов бюджетов.
17. Правовой режим дефицита бюджета.
18. Правовой режим межбюджетных отношений.
19. Понятие и принципы бюджетного процесса. Субъекты бюджетного процесса.
20. Стадия составления проекта бюджета.
21. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета.
22. Исполнение бюджета.
23. Отчет за исполнением бюджета. Бюджетный контроль и бюджетная ответственность.
24. Правовой режим целевых государственных и местных денежных фондов. Классификация.
25. Правовое положение Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования, Фонда социального страхования.
26. Налоги: Понятие. Роль. Классификация.
27. Налоговое право как подотрасль российского права. Его принципы и источники.
28. Налоговая система РФ. Виды налогов и сборов.
29. Общие условия установления налогов и сборов.
30. Налоговые правоотношения, характеристика субъектов налоговых правоотношений.
31. Исполнение обязанности по уплате налогов (сборов).
32. Налоговая ответственность.
33. Защита прав субъектов налоговых правоотношений.
34. Общая характеристика федеральных налогов.
35. Общая характеристика региональных налогов.
36. Особенности местных налогов.
37. Специальные налоговые режимы.
38. Понятие, виды и формы государственного (муниципального) кредита.
39. Государственные займы в РФ. Внутренний и внешний государственный долг. Методы его управления.
40. Страхование как институт финансового права. Виды и объекты.
41. Сметно-бюджетное финансирование.
42. Правовые основы кредитной системы. Государственное регулирование банковской деятельности.
43. Правовой статус Центрального банка РФ (Банка России).
44. Взаимоотношение центрального банка с кредитными организациями.
45. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Обязательные нормативы.
46. Правовое регулирование банковских операций.
47. Понятие денежной системы, ее элементы.
48. Правовые основы обращения наличных денег. Правовые основы безналичного денежного обращения.
49. Правила ведения кассовых операций.
50. Понятие и содержание валютного регулирования (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).
51. Основы валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля.

## ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

(для студентов экономических специальностей восьмого семестра изучения дисциплины)

1. Финансы и финансовая система Р.Ф.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований.
3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность.
4. Понятие и предмет финансового права.
5. Система финансового права.
6. Источники финансового права.
7. Финансово-правовые нормы (понятие и виды, особенности структуры).
8. Финансовые правоотношения, их особенности и виды.
9. Субъекты финансового права.
10. Понятие и значение финансового контроля.
11. Виды финансового контроля.
12. Аудиторский контроль.
13. Методы финансового контроля. Ревизия.
14. Меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
15. Понятие государственного и муниципального бюджета.
16. Бюджетное право и его источники. Бюджетные отношения.
17. Бюджетное устройство (система) РФ.
18. Состав расходов.
19. Состав доходов.
20. Бюджетная классификация.
21. Межбюджетные отношения. Трансферты.
22. Временная финансовая администрация.
23. Понятие и принципы бюджетного процесса.
24. Стадия подготовки проекта бюджета.
25. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета.
26. Стадия исполнения бюджета.
27. Изменение лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований.
28. Понятие гос. кредита. Принципы кредита и долга.
29. Государственный долг, его виды и формы.
30. Управление государственным долгом.

### Критерии оценки знаний студентов

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

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

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

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

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

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

## **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 студента 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 про-

стым, 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 организо-

вана 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 исследования соответствующими государственными, муниципальными, финансовыми и правоохранительными органами, а также для последующих научных работ студентов и аспирантов.