



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра уголовного права, процесса и криминалистики

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

_____ Е.Н. Астанкова
«02» сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
по дисциплине

ОПД.Ф.19 ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Специальность 030501.65 – Юриспруденция

Форма обучения: очная, заочная

Курс 4 Семестр 7

Тихорецк 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Выписка из ГОС ВПО	3
1. Организационно – методическая часть	4
2. Рабочая учебная программа	8
3. Планы семинарских занятий	13
4. Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	22
5. Тематика рефератов	43
6. Материалы для промежуточного контроля	50
7. Вопросы для подготовки к экзамену	66
8. Глоссарий	68
9. Список рекомендуемой литературы	75
10. Материально – техническое обеспечение дисциплины	80

ВЫПИСКА ИЗ ГОС ВПО

Финансовое право ОПД.Ф.19

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.

1. ОРГАНИЗАЦИОННО – МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Цель дисциплины: имеет целью получение студентами знаний о правовом регулировании финансовой деятельности государства и местного самоуправления в Российской Федерации.

Задачи дисциплины

1. ознакомить студентов с основами финансовой деятельности государства и местного самоуправления; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов;
2. сформировать у студентов знания основных категорий и понятий финансового права;
3. ознакомить студентов с основными нормативными актами в области финансов, учебной и специальной литературой по теме курса, с материалами правоприменительной практики финансовых органов государства и местного самоуправления.

Место учебной дисциплины в профессиональной подготовке студента

Содержание дисциплины опирается на следующие базовые правовые дисциплины, традиционно преподаваемые на юридическом факультете в рамках подготовки Студентов: теория государства и права, конституционное право, административное право, гражданское право. Дисциплина «Финансовое право» относится к числу дисциплин базовой части учебного цикла.

Дисциплина «Финансовое право» ставит цель определить место и роль финансового права в системе российского права, дать теоретическую оценку и раскрыть характеристики основных правовых институтов финансового права, провести оценку действующего финансового законодательства РФ, а также отразить основные проблемы, возникающие в судебной практике при применения финансово-правовых норм. Важнейшими задачами дисциплины «Финансовое право» являются: изучение предмета, метода, системы, источников и принципов финансового права РФ, правового регулирования финансового контроля в РФ, изучить такие правовые институты, как бюджетное право, бюджетное устройство и бюджетный процесс в РФ, правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов, финансы государственных и муниципальных предприятий, правовое регулирование государственных и муниципальных доходов, общие положения налогового права и юридическую характеристику основных налогов, государственный и муниципальный кредит, правовое регулирование организации страхования в РФ, правовые основы государственных и муниципальных расходов, правовые основы банковского кредитования, денежное обращение в РФ, правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Студент, освоивший дисциплину «Финансовое право», должен обладать следующими общекультурными компетенциями:

- осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладать достаточным уровнем профессионального правосознания;
- добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста;
- владеть культурой мышления, быть способным к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- быть способным логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь;
- обладает культурой поведения, быть готовым к кооперации с коллегами, работе в коллективе;
- иметь нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относиться к праву и закону;
- стремится к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства;
- способен использовать основные положения и методы социальных, гуманитарных и экономических наук при решении социальных и профессиональных задач;

- способен анализировать социально значимые проблемы и процессы.

Студент, освоивший дисциплину «Финансовое право», должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

в правоприменительной деятельности:

- быть способным осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры;
 - быть способным обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права;
 - быть способным принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;
- способен толковать различные правовые акты;
 - способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

В результате освоения дисциплины Студент должен:

Знать особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, место и роль финансового права в системе российского права; правовые основы государственного и муниципального финансового контроля, правовой режим государственных и местных бюджетов и государственных внебюджетных денежных фондов, правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий, правовое регулирование государственных и муниципальных доходов, правовые основы государственного и муниципального кредита (долга) и организации страхового дела, правовое регулирование государственных и муниципальных расходов, правовые основы банковского кредитования, денежного обращения и расчётов, основы валютного регулирования и валютного контроля.

Уметь

умение определить суть правовой проблемы в сфере финансовой деятельности, сориентироваться в правовых нормах, регулирующих финансовые отношения и предложить пути для решения проблемы; умение аргументировано изложить свою правовую позицию с использованием ссылок на нормативные акты, судебную практику, выбрать правильный путь защиты интересов того или иного участника финансовых отношений; умение изложить свою правовую аргументацию в исковом заявлении в суд, в курсовой или дипломной работе.

Владеть:

навыки правового анализа предложенных спорных ситуаций; навыки владения нормативным, судебным, разъяснительным и научным материалом.

Содержание и структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часов. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 7 семестре по заочной и очной форме обучения. Итоговый контроль по курсу – экзамен.

Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего	Очная форма обучения		
			ОФО	лекции	семинары
1.	Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований	6	2	2	2
2.	Финансовое право как отрасль российского права	6	2	2	2
3.	Финансово – правовые нормы и финансовые правоотношения	6	2	2	2
4.	Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	6	2	2	2
5.	Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации	6	2	2	2
6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации	6	2	2	2
7.	Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов	6	2	2	2
8.	Финансы государственных и муниципальных предприятий	6	2	2	2
9.	Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов	6	2	2	2
10.	Налоговое право: общие положения	6	2	2	2
11.	Юридическая характеристика основных налогов	6	2	2	2
12.	Государственный и муниципальный кредит	4		2	2
13.	Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации	6	2	2	2
14.	Правовые основы государственных и муниципальных расходов	4		2	2
15.	Правовые основы банковского кредитования	6	2	2	2
16.	Денежное обращение в Российской Федерации	9	2	4	3
17.	Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля	4		2	2
18.	Экзамен	45			
	<i>Всего по дисциплине</i>	<i>144</i>	<i>28</i>	<i>36</i>	<i>35</i>

2. РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

Понятие и роль финансов. Понятие финансовой деятельности. Особенности финансов как экономической категории. Усиление роли финансов в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике. Функции финансов. Активное использование механизма финансов государством - необходимое условие реализации экономических реформ. Кризисные явления в сфере финансов, возникшие в ходе преобразований экономики, задачи их преодоления.

Финансовая система РФ как внутреннее строение финансов. Звенья финансовой системы РФ на современном этапе, ее изменения в связи с переходом к рыночной экономике. 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. Финансовое право как отрасль российского права

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Общественные отношения, составляющие предмет финансового права, их общее содержание и основные группы, цели и содержание финансово-правового регулирования этих отношений. 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.

Финансовая система. Понятие системы финансового права, подразделение его на Общую и Особенную части. Подотрасли и институты финансового права. Объективная основа системы финансового права.

Источники финансового права. Федеральные и региональные аспекты в составе источников финансового права.

Конституционная основа финансового права. Нормативные финансово-правовые акты федерального уровня, субъектов РФ, муниципальных образований. Локальные финансово-правовые акты. Роль постановлений Конституционного Суда РФ в формировании источников финансового права.

Предмет и задачи науки финансового права. Исторические истоки и преемственность в российской науке финансового права, ее актуальные проблемы в современных условиях.

Тема № 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

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 финансового 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. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

Понятие и значение финансового контроля. Финансовый контроль как специализированная отрасль контроля, осуществляемого в стране, и составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Содержание финансового контроля, его основные направления. Финансовая дисциплина.

Меры по совершенствованию финансового контроля в современных условиях. Задачи укрепления государственного финансового контроля.

Финансовый контроль. Виды финансового контроля. Виды финансового контроля, выделяемые в зависимости: а) от времени его осуществления; б) органов, его осуществляющих; в) волеизъявления субъектов контрольных правоотношений.

Государственный, муниципальный и независимый финансовый контроль. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления. Контроль Президента РФ. Финансовый контроль, осуществляемый Правительством РФ. Контрольные функции соответствующих органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов. Функции и полномочия: Счетной палаты РФ, соответствующих контрольных органов субъектов РФ и муниципальных образований; Министерства финансов РФ и его федеральных служб; контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ (территориальных КРУ); Центрального банка РФ, кредитных организаций; органов государственных внебюджетных фондов. Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

Тема № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации

Понятие, роль и правовая форма государственного и местного бюджетов. Бюджет как звено финансовой системы. Понятие бюджета в юридических аспектах. Правовая форма бюджетов. Роль государственного и местных бюджетов в обеспечении выполнения задач государства и муниципальных образований. Консолидированный бюджет, его значение. *Бюджетное право* и бюджетные правоотношения. Понятие и предмет бюджетного права как подотрасли финансового права. Принципы бюджетного права. Субъекты бюджетного права, их права и обязанности, ответственность. Бюджетное обязательство. Материальные и процессуальные нормы бюджетного права. *Бюджетная система.* Источники бюджетного права, его конституционные основы. Бюджетный кодекс РФ как источник бюджетного права. Формы финансовой поддержки из вышестоящих бюджетов. Межбюджетные трансферты. Дотации, субвенции, субсидии. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ. Федеральный фонд компенсаций. Федеральный фонд софинансирования расходов. Бюджетные ссуды, бюджетный кредит. Расходы бюджета. Основные направления расходов бюджетов. Конкретизация расходов в соответствии с бюджетной классификацией. Расходные обязательства. Бюджетные обязательства. Принципы распределения расходов между бюджетами. Бюджетный кодекс РФ о распределении расходов по бюджетам разных уровней. Принцип сбалансированности доходов и расходов бюджета. Бюджетный дефицит. Профицит бюджета. Нефтегазовые и ненефтегазовые доходы бюджета. Нефтегазовый трансферт. Резервные фонды органов исполнительной власти и местных администраций. Резервный фонд Президента РФ. Запасные фонды. Резервный фонд. Фонд будущих поколений. Особенности бюджетных полномочий (прав) субъектов РФ, определение ее содержания федеративным устройством Российского государства, конституционными основами разграничения предмета ведения Федерации и её субъектов. Принцип равноправия субъектов РФ в сфере бюджета. Характеристика полномочий, входящих в бюджетно-правовой статус субъектов РФ, основные направления их действия.

Тема № 6. Бюджетный процесс Российской Федерации

Понятие бюджетного процесса и его принципы. Стадии бюджетного процесса, последовательность их прохождения. Распределение компетенции между органами государственной

власти (органами местного самоуправления) по осуществлению стадий бюджетного процесса. Бюджетный год.

Отражение в бюджетном процессе общих принципов финансовой деятельности государства. Принципы бюджетного процесса, закрепленные в бюджетном законодательстве. Бюджетный кодекс РФ о бюджетном процессе и его принципах.

Порядок утверждения законов (решений) о бюджетах. Состав показателей, подлежащих утверждению в законе (решении) о бюджете. Правовое регулирование порядка утверждения актов о бюджетах разных уровней. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Порядок внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственную Думу, документы и материалы, представляемые с ним. Распределение функций по рассмотрению проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственной Думе. Передача проекта закона в Счетную палату РФ на заключение.

Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств. Бюджетная роспись. Бюджетное обязательство. Порядок изменения бюджетных ассигнований. Казначейское исполнение бюджета. Бюджетный учет и отчетность об исполнении бюджета. Завершение бюджетного года.

Тема № 7. Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

Классификация фондов по времени функционирования, по целевому назначению, по субъектам их создания.

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.

Тема № 8. Финансы государственных и муниципальных предприятий

Финансы предприятий как звено финансовой системы. Финансы государственных и муниципальных предприятий, их особенности и роль, правовые основы функционирования.

Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий как финансово-правовой институт. Источники финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, правовые основы их использования.

Особенности финансовой деятельности государственных и муниципальных казенных предприятий.

Принципы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.

Тема № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

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.

Система государственных и муниципальных доходов. Единство системы государственных и муниципальных доходов. Доходы федеральные, субъектов РФ, муниципальные. 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. Безвозмездные поступления. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований. Особенности и источники неналоговых доходов, их классификация, методы привлечения, виды.

Тема № 10. Налоговое право: общие положения

Налоги, их понятие и роль. *Понятие налога* как финансово-правовой категории, его публичный характер. Фискальная роль налогов. Налоги как механизм регулирования социально-экономических процессов. Налоговые реформы в России. Изменения в системе налогообложения в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике.

Налоговое право Российской Федерации, его источники. Понятие налогового права. Предмет налогового права. Источники налогового права, их конституционная основа. Налоговый кодекс как источник налогового права. Основные элементы закона о налоге. Международный договор как источник налогового права.

Изменение срока уплаты налога и сбора. Инвестиционный налоговый кредит. Отсрочка и рассрочка уплаты налога (сбора).

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.

Тема № 11. Юридическая характеристика основных налогов

Общая характеристика федеральных налогов, их система и роль.

Налогоплательщики и основные элементы налогообложения по налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу на доходы физических лиц, налогу на прибыль организаций, налогу на добычу полезных ископаемых, водному налогу.

Федеральные налоги, распределенные между бюджетами разных уровней, их виды, особенности порядка зачисления в бюджетную систему.

Тема № 12. Государственный и муниципальный кредит

Государственный кредит. Понятие и значение государственного и муниципального кредита, его правовые основы. Отличие государственного (муниципального) кредита от банковского кредита. Роль государственного и муниципального кредита в условиях перехода к рыночной экономике.

Правовое регулирование сберегательного дела. Взаимосвязь государственного (муниципального) кредита с привлечением и использованием сбережений населения. Гарантирование сбережений граждан РФ и государственный внутренний долг. Создание системы страхования вкладов физических лиц. Агентство по страхованию вкладов.

Тема № 13. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

Страховое право. Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела. Понятие страхования как звена финансовой системы. Значение страхования, возрастание его роли в условиях перехода к рыночной экономике. Характеристика страхования как правовой категории. Характерные черты страхования, его функции.

Основы организации страхового дела. Государственное регулирование и надзор в области страхования. Органы, осуществляющие страховой надзор.

Тема № 14. Правовые основы государственных 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.

Принципы финансирования государственных и муниципальных расходов. Два основных правовых режима финансирования: финансирование коммерческих и некоммерческих государственных и муниципальных организаций.

Правовые основы финансирования капитальных вложений. Понятие капитальных вложений, их источники. Использование бюджетных средств на возвратной, срочной и возмездной основе.

Федеральное законодательство об основах регулирования капитальных вложений органами местного самоуправления.

Понятие сметы бюджетного учреждения, ее содержание, юридическое значение. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы. Изменения в содержании сметы на основании Бюджетного кодекса РФ.

Тема № 15. Правовые основы банковского кредитования

Банковское право. Банковская система. Понятие банковского кредита и основы его государственного регулирования. Значение банковского кредитования, его роль в рыночной экономике. Комплексный характер правоотношений в области банковского кредитования. Роль финансового права в регулировании банковского кредитования. Конституционные основы банковской деятельности и государственного регулирования банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Виды банковского кредита. Источники кредитных ресурсов банков. *Инвестиционное право.*

Тема № 16. Денежное обращение в Российской Федерации

Правовое регулирование денежного обращения. Понятие денежной системы, ее основные элементы. Социально-экономическое значение денег и денежной системы.

Правовые основы денежной системы Российской Федерации. Денежная система как объект правового регулирования. Конституционные основы организации и функционирования денежной системы, финансово-правовые нормы, действующие в этой области. Органы, обеспечивающие реализацию денежно-кредитной политики государства.

Понятие денежного обращения, его виды. *Безналичные расчеты.* Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия как начальный этап обращения наличных денег. Эмиссионные функции Центрального банка РФ, их содержание, порядок осуществления. Правила обмена денежных знаков на денежные знаки нового образца. Правила осуществления организациями наличных денежных расчетов.

Тема № 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Понятие валюты и валютных ценностей, их значение в развитии международной деятельности. Понятие и содержание валютного регулирования, особенности регулирования валютных отношений в Российской Федерации в условиях перехода к рыночным отношениям.

Валютное регулирование. Правовое регулирование валютных отношений, его конституционные основы. Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции.

Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций.

Правовые основы валютного контроля. Понятие валютного контроля. Основные направления валютного контроля. Органы валютного контроля, их компетенция. Агенты валютного контроля.

3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Семинарские занятия на активизацию работы студентов в течение всего учебного периода, формирование и развитие потребности в инновационном подходе к индивидуальной самореализации в ходе овладения данным курсом и другими учебными дисциплинами учебного плана.

Подготовка студентов к семинару начинается с изучения лекционного материала, рекомендованной (основной и дополнительной) литературы, предложенных публикаций российской и зарубежной периодической литературы, а также материалами, размещенными в сети Интернет. Дополнительную литературу: монографии, статьи из журналов и газет, материалы статистики и другие источники информации определяет преподаватель в ходе изучения каждой новой темы курса.

Семинар № 1: Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований; Тема № 2. Финансовое право как отрасль российского права

Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и роль финансов.
2. Особенности финансов как экономической категории.
3. Усиление роли финансов в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике. Функции финансов.
4. Активное использование механизма финансов государством - необходимое условие реализации экономических реформ.
5. Кризисные явления в сфере финансов, возникшие в ходе преобразований экономики, задачи их преодоления.
6. Финансовая система РФ как внутреннее строение финансов.
7. Звенья финансовой системы РФ на современном этапе, ее изменения в связи с переходом к рыночной экономике.
8. Использование зарубежного опыта в развитии финансовой системы РФ.
9. Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные.
10. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, ее публичный характер и роль как составной части механизма социального управления, цели, основное содержание функций.

Б. Решение задач

В. Реферат

Г. Тест

Тема № 2. Финансовое право как отрасль российского права

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие, предмет и метод финансового права.
2. Общественные отношения, составляющие предмет финансового права, их общее содержание и основные группы, цели и содержание финансово-правового регулирования этих отношений.
3. Метод финансово-правового регулирования.
4. Принципы российского финансового права.
5. Тенденции его развития в современных условиях экономических и политических преобразований.
6. Финансовое право в системе российского права.
7. Особенности финансового права как отрасли права, его связь с другими отраслями права и отграничение от них.
8. Система финансового права.
9. Понятие системы финансового права, подразделение его на Общую и Особенную части.
10. Подотрасли и институты финансового права.
11. Объективная основа системы финансового права.
12. Понятие и особенности источников финансового права.
13. Федеральные и региональные аспекты в составе источников финансового права.

14. Конституционная основа финансового права.
15. Нормативные финансово-правовые акты федерального уровня, субъектов РФ, муниципальных образований.
16. Локальные финансово-правовые акты.
17. Роль постановлений Конституционного Суда РФ в формировании источников финансового права.
18. Предмет и задачи науки финансового права.
19. Исторические истоки и преемственность в российской науке финансового права, ее актуальные проблемы в современных условиях.

Б. Реферат

В. Тест

Семинар № 2: Тема № 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения; Тема № 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

Тема № 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.
2. Финансово-правовая норма - разновидность правовых норм.
3. Особенности содержания нормы финансового права, характера установленных предписаний.
4. Императивность норм финансового права.
5. Классификация норм финансового права.
6. Запрещающие, обязывающие, уполномочивающие нормы финансового права.
7. Материальные и процессуальные нормы финансового права.
8. Развитие процессуальных норм финансового права в современном российском законодательстве.
9. Логическая структура нормы финансового права.
10. Ответственность за правонарушения в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
11. Санкции норм финансового права, их особенности.
12. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды.
13. Особенности финансовых правоотношений по их содержанию и субъективному составу.
14. Государственно-имущественный (денежный) характер финансовых правоотношений.
15. Классификация финансовых правоотношений.
16. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения, их взаимодействие.
17. Субъекты финансового права.
18. Понятие субъекта финансового права и субъекта финансового правоотношения.
19. Особенности круга субъектов финансового права.
20. Основные группы субъектов финансового права, их состав.
21. Появление новых видов субъектов финансового права в условиях экономических и политических преобразований в России.
22. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.
23. Административный и судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
24. Роль и деятельность Конституционного Суда РФ в защите прав и законных интересов субъектов финансового права.
25. Роль прокуратуры РФ в защите прав субъектов финансового права.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Деловая игра

Д. Реферат

Е. Тест

Тема № 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Финансовый контроль как специализированная отрасль контроля, осуществляемого в стране, и составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
3. Содержание финансового контроля, его основные направления.
4. Финансовая дисциплина.
5. Меры по совершенствованию финансового контроля в современных условиях.
6. Задачи укрепления государственного финансового контроля.
7. Виды финансового контроля.
8. Виды финансового контроля, выделяемые в зависимости: а) от времени его осуществления; б) органов, его осуществляющих; в) волеизъявления субъектов контрольных правоотношений.
9. Государственный, муниципальный и независимый финансовый контроль.
10. Финансовый контроль представительных (законодательных) органов государственной власти и местного самоуправления.
11. Контроль Президента РФ.
12. Финансовый контроль, осуществляемый Правительством РФ.
13. Контрольные функции соответствующих органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
14. Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов.
15. Функции и полномочия: Счетной палаты РФ, соответствующих контрольных органов субъектов РФ и муниципальных образований; Министерства финансов РФ и его федеральных служб; контрольно-ревизионных управлений Министерства финансов РФ в субъектах РФ (территориальных КРУ); Центрального банка РФ, кредитных организаций; органов государственных внебюджетных фондов.
16. Специальные органы финансового контроля субъектов РФ и муниципальных образований.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Семинар № 3: Тема № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации; Тема № 6. Бюджетный процесс Российской Федерации

Тема № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие, роль и правовая форма государственного и местного бюджетов.
2. Бюджет как звено финансовой системы.
3. Понятие бюджета в юридических аспектах.
4. Правовая форма бюджетов.
5. Роль государственного и местных бюджетов в обеспечении выполнения задач государства и муниципальных образований.
6. Консолидированный бюджет, его значение.
7. Бюджетное право и бюджетные правоотношения.
8. Понятие и предмет бюджетного права как подотрасли финансового права.
9. Принципы бюджетного права.
10. Субъекты бюджетного права, их права и обязанности, ответственность.
11. Бюджетное обязательство.
12. Материальные и процессуальные нормы бюджетного права.
13. Источники бюджетного права, его конституционные основы.
14. Бюджетный кодекс РФ как источник бюджетного права.
15. Формы финансовой поддержки из вышестоящих бюджетов.
16. Межбюджетные трансферты.
17. Дотации, субвенции, субсидии. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

18. Федеральный фонд компенсаций.
19. Федеральный фонд софинансирования расходов.
20. Бюджетные ссуды, бюджетный кредит.
21. Расходы бюджета.
22. Основные направления расходов бюджетов.
23. Конкретизация расходов в соответствии с бюджетной классификацией. Расходные обязательства.
24. Бюджетные обязательства.
25. Принципы распределения расходов между бюджетами.
26. Бюджетный кодекс РФ о распределении расходов по бюджетам разных уровней.
27. Принцип сбалансированности доходов и расходов бюджета.
28. Бюджетный дефицит.
29. Профицит бюджета.
30. Нефтегазовые и нефтегазовые доходы бюджета.
31. Нефтегазовый трансферт.
32. Резервные фонды органов исполнительной власти и местных администраций.
33. Резервный фонд Президента РФ. Запасные фонды.
34. Резервный фонд. Фонд будущих поколений.
35. Особенности бюджетных полномочий (прав) субъектов РФ, определение ее содержания федеративным устройством Российского государства, конституционными основами разграничения предмета ведения Федерации и её субъектов.
36. Принцип равноправия субъектов РФ в сфере бюджета.
37. Характеристика полномочий, входящих в бюджетно-правовой статус субъектов РФ, основные направления их действия.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Тема № 6. Бюджетный процесс Российской Федерации

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие бюджетного процесса и его принципы.
2. Стадии бюджетного процесса, последовательность их прохождения.
3. Распределение компетенции между органами государственной власти (органами местного самоуправления) по осуществлению стадий бюджетного процесса.
4. Бюджетный год.
5. Отражение в бюджетном процессе общих принципов финансовой деятельности государства.
6. Принципы бюджетного процесса, закрепленные в бюджетном законодательстве.
7. Бюджетный кодекс РФ о бюджетном процессе и его принципах.
8. Порядок утверждения законов (решений) о бюджетах.
9. Состав показателей, подлежащих утверждению в законе (решении) о бюджете.
10. Правовое регулирование порядка утверждения актов о бюджетах разных уровней.
11. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
12. Порядок внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственную Думу, документы и материалы, представляемые с ним.
13. Распределение функций по рассмотрению проекта федерального закона о федеральном бюджете в Государственной Думе.
14. Передача проекта закона в Счетную палату РФ на заключение.
15. Главные распорядители бюджетных средств, распорядители бюджетных средств, получатели бюджетных средств.
16. Бюджетная роспись.
17. Бюджетное обязательство.
18. Порядок изменения бюджетных ассигнований.
19. Казначейское исполнение бюджета.

20. Бюджетный учет и отчетность об исполнении бюджета.

21. Завершение бюджетного года.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Деловая игра

Д. Реферат

Е. Тест

Семинар № 4: Тема № 7. Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов; Тема № 8. Финансы государственных и муниципальных предприятий

Тема № 7. Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

2. Классификация фондов по времени функционирования, по целевому назначению, по субъектам их создания.

3. Целевые государственные и муниципальные денежные фонды в финансовой системе РФ.

4. Использование зарубежного опыта в формировании целевых фондов.

5. Роль целевых государственных денежных фондов, их особенности.

6. Целевые внебюджетные и бюджетные денежные фонды, тенденции их развития.

7. Правовые основы функционирования государственных и муниципальных денежных фондов.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Тема № 8. Финансы государственных и муниципальных предприятий

А. Вопросы для обсуждения

1. Финансы предприятий как звено финансовой системы.

2. Финансы государственных и муниципальных предприятий, их особенности и роль, правовые основы функционирования.

3. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий как финансово-правовой институт.

4. Источники финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, правовые основы их использования.

5. Особенности финансовой деятельности государственных и муниципальных казенных предприятий.

6. Принципы финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.

Б. Творческое задание

В. Реферат

Г. Тест

Семинар № 5: Тема № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов; Тема № 10. Налоговое право: общие положения

Тема № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов.

2. Значение государственных и муниципальных доходов.

3. Изменения в их составе в условиях перехода к рыночной экономике.

4. Законодательство о государственных и муниципальных доходах, его конституционные основы.
5. Система государственных и муниципальных доходов.
6. Единство системы государственных и муниципальных доходов.
7. Доходы федеральные, субъектов РФ, муниципальные.
8. Классификация доходов по социально-экономическому признаку, по методам аккумуляции.
9. Собственные доходы и заемные средства государства и муниципальных образований.
10. Централизованные и децентрализованные доходы.
11. Доходные источники общего и целевого назначения.
12. Налоговые и неналоговые доходы.
13. Безвозмездные поступления.
14. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.
15. Особенности и источники неналоговых доходов, их классификация, методы привлечения, виды.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Тема № 10. Налоговое право: общие положения

А. Вопросы для обсуждения

1. Налоги, их понятие и роль.
2. Понятие налога как финансово-правовой категории, его публичный характер.
3. Фискальная роль налогов.
4. Налоги как механизм регулирования социально-экономических процессов.
5. Налоговые реформы в России.
6. Изменения в системе налогообложения в условиях перехода к рыночным отношениям в экономике.
7. Налоговое право Российской Федерации, его источники.
8. Понятие налогового права.
9. Предмет налогового права.
10. Источники налогового права, их конституционная основа.
11. Налоговый кодекс как источник налогового права.
12. Основные элементы закона о налоге.
13. Международный договор как источник налогового права.
14. Изменение срока уплаты налога и сбора.
15. Инвестиционный налоговый кредит.
16. Отсрочка и рассрочка уплаты налога (сбора).
17. Налоговый контроль.
18. Органы, осуществляющие налоговый контроль.
19. Налоговая декларация, ее значение в осуществлении налогового контроля.
20. Формы налогового контроля.
21. Учет налогоплательщиков.
22. Налоговый контроль за расходами физического лица.
23. Налоговые проверки, их виды.
24. Истребование и выемка документов.
25. Протокол, составляемый при проведении налогового контроля.
26. Производство по делу о налоговом нарушении.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Семинар № 6: Тема № 11. Юридическая характеристика основных налогов

Тема № 11. Юридическая характеристика основных налогов

А. Вопросы для обсуждения

1. Общая характеристика федеральных налогов, их система и роль.
2. Налогоплательщики и основные элементы налогообложения по налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу на доходы физических лиц, налогу на прибыль организаций, налогу на добычу полезных ископаемых, водному налогу.
3. Федеральные налоги, распределенные между бюджетами разных уровней, их виды, особенности порядка зачисления в бюджетную систему.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Семинар № 7: Тема № 12. Государственный и муниципальный кредит; Тема № 13. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

Тема № 12. Государственный и муниципальный кредит

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита, его правовые основы.
2. Отличие государственного (муниципального) кредита от банковского кредита.
3. Роль государственного и муниципального кредита в условиях перехода к рыночной экономике.
4. Правовое регулирование сберегательного дела.
5. Взаимосвязь государственного (муниципального) кредита с привлечением и использованием сбережений населения.
6. Гарантирование сбережений граждан РФ и государственный внутренний долг.
7. Создание системы страхования вкладов физических лиц.
8. Агентство по страхованию вкладов.

Б. Решение задач

В. Реферат

Г. Тест

Тема № 13. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

А. Вопросы для обсуждения

1. Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела.
2. Понятие страхования как звена финансовой системы.
3. Значение страхования, возрастание его роли в условиях перехода к рыночной экономике.
4. Характеристика страхования как правовой категории.
5. Характерные черты страхования, его функции.
6. Основы организации страхового дела.
7. Государственное регулирование и надзор в области страхования.
8. Органы, осуществляющие страховой надзор.

Б. Творческое задание

В. Реферат

Г. Тест

Семинар № 8: Тема № 14. Правовые основы государственных и муниципальных расходов; Тема № 15. Правовые основы банковского кредитования

Тема № 14. Правовые основы государственных и муниципальных расходов

А. Вопросы для обсуждения

1. Государственные расходы как финансово-правовая категория: их понятие и система.
2. Необходимость затрат государства и муниципальных образований.

3. Публичный характер расходов государства и муниципальных образований.
4. Осуществление государственных и муниципальных расходов как составная часть финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
5. Правовое регулирование этой деятельности.
6. Финансовые правоотношения в области осуществления государственных и муниципальных расходов.
7. Принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.
8. Два основных правовых режима финансирования: финансирование коммерческих и некоммерческих государственных и муниципальных организаций.
9. Правовые основы финансирования капитальных вложений.
10. Понятие капитальных вложений, их источники.
11. Использование бюджетных средств на возвратной, срочной и возмездной основе.
12. Федеральное законодательство об основах регулирования капитальных вложений органами местного самоуправления.
13. Понятие сметы бюджетного учреждения, ее содержание, юридическое значение.
14. Порядок составления, утверждения и исполнения сметы.
15. Изменения в содержании сметы на основании Бюджетного кодекса РФ.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Тема № 15. Правовые основы банковского кредитования

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие банковского кредита и основы его государственного регулирования.
2. Значение банковского кредитования, его роль в рыночной экономике.
3. Комплексный характер правоотношений в области банковского кредитования.
4. Роль финансового права в регулировании банковского кредитования.
5. Конституционные основы банковской деятельности и государственного регулирования банковского кредитования.
6. Принципы банковского кредитования.
7. Виды банковского кредита.
8. Источники кредитных ресурсов банков.

Б. Творческое задание

В. Реферат

Г. Тест

Семинар № 9: Тема № 16. Денежное обращение в Российской Федерации; Тема № 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Тема № 16. Денежное обращение в Российской Федерации

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие денежной системы, ее основные элементы.
2. Социально-экономическое значение денег и денежной системы.
3. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.
4. Денежная система как объект правового регулирования.
5. Конституционные основы организации и функционирования денежной системы, финансово-правовые нормы, действующие в этой области.
6. Органы, обеспечивающие реализацию денежно-кредитной политики государства.
7. Понятие денежного обращения, его виды.
8. Правовые основы обращения наличных денег.
9. Эмиссия как начальный этап обращения наличных денег.
10. Эмиссионные функции Центрального банка РФ, их содержание, порядок осуществления.
11. Правила обмена денежных знаков на денежные знаки нового образца.

12. Правила осуществления организациями наличных денежных расчетов.

Б. Решение задач

В. Творческое задание

Г. Реферат

Д. Тест

Тема № 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

А. Вопросы для обсуждения

1. Понятие валюты и валютных ценностей, их значение в развитии международной деятельности.

2. Понятие и содержание валютного регулирования, особенности регулирования валютных отношений в Российской Федерации в условиях перехода к рыночным отношениям.

3. Правовое регулирование валютных отношений, его конституционные основы.

4. Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции.

5. Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций.

6. Правовые основы валютного контроля.

7. Понятие валютного контроля.

8. Основные направления валютного контроля.

9. Органы валютного контроля, их компетенция.

10. Агенты валютного контроля.

Б. Решение задач

В. Реферат

Г. Тест

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Самостоятельная работа – вид индивидуальной деятельности студента, основанный на собственных познавательных ресурсах. Целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения курса финансового права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации.

В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих финансовое право, являются:

во-первых, продолжение изучения финансового права в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;

во-вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе.

Изучение и изложение информации, полученной в результате изучения научной литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как владения навыками устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

Основными формами самостоятельной работы студентов являются:

Изучение теоретического материала во внеаудиторных условиях при подготовке к аудиторным занятиям, к экзаменам и зачетам, при написании курсовых и дипломных работ.

Самостоятельная работа студентов должна быть организована с учетом времени изучения той или иной темы по учебному плану. Работа студента в аудиторных и во внеаудиторных условиях по проблематике должна максимально совпадать.

Основной формой контроля за самостоятельной работой студентов являются семинарские и практические занятия, а также еженедельные консультации преподавателя.

При подведении итогов самостоятельной работы по написанию рефератов преподавателем основное внимание должно уделяться разбору и оценке лучших работ, анализу недостатков. По предложению преподавателя студент может изложить содержание выполненной им письменной работы на практических и семинарских занятиях.

Подготовка рефератов по отдельным темам программы по финансовому праву.

Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, международной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

Написание рефератов способствует формированию у студента навыков к самостоятельному научному исследованию, повышению его теоретической и профессиональной подготовки, лучшему усвоению учебного материала.

При выполнении рефераты студент должен показать умение работать с научной специальной литературой, анализировать законодательство и практику его применения юрисдикционными органами, делать обоснованные выводы и предложения по исследованным вопросам.

Тематика рефератов по финансовому праву подробнее указаны в Разделе 5.

Семинар № 1: Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований; Тема № 2. Финансовое право как отрасль российского права

Тема № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

А. Вопросы для контроля

1. Что такое финансы, каковы их признаки?
2. Какие функции свойственны финансам?
3. Что представляет собой финансовая система Российской Федерации, какие звенья (институты) входят в её состав?
4. Что понимается под финансовой деятельностью государства и муниципальных образований? Назовите её задачи и функции.
5. Конституционные основы финансовой деятельности.

6. Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления. Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.
7. Какими методами осуществляется финансовая деятельность государства?
8. Каковы формы финансовой деятельности государства?
9. Какие органы государственной власти и органы местного самоуправления осуществляют финансовую деятельность?
10. Охарактеризуйте полномочия Президента РФ и Правительства РФ в области финансов.

Б. Решение задач

Задача № 1

Высшие органы исполнительной власти трех субъектов российской Федерации приняли совместное решение о создании межрегионального казначейства для исполнения бюджетов этих субъектов. В соответствии с указанным решением казначейство должно находиться в совместном подчинении высших органов исполнительной власти каждого из трех субъектов РФ.

Правомерно ли такое решение? Возможно ли создание такого казначейства в форме государственного учреждения?

В. Реферат – Финансы с точки зрения права

Г. Тест

Тема № 2. Финансовое право как отрасль российского права

А. Вопросы для контроля

1. Что является предметом финансово-правового регулирования?
2. Какие группы отношений составляют предмет финансового права?
3. Какие тенденции проявляются в развитии современного финансового права в условиях экономических и политических преобразований?
4. Охарактеризуйте основной метод финансово-правового регулирования, назовите другие методы финансового права, приведите примеры для их характеристики.
5. Назовите принципы финансового права. Каково их значение?

Б. Реферат – Значение принципов финансового права

В. Тест

Семинар № 2: Тема № 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения; Тема № 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

Тема № 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

А. Вопросы для контроля

1. Какие особенности свойственны финансово-правовым нормам?
2. Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чём он проявляется?
3. Какие виды финансово-правовых норм выделяются в зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений? Приведите примеры норм соответствующих видов.
4. Приведите примеры материальных и процессуальных финансово - правовых норм.
5. Какова логическая структура финансово-правовой нормы? Проанализируйте каждый из её элементов на примере конкретной финансово- правовой нормы.

Б. Решение задач

Задача № 1

П-ий муниципальный район не был включен в перечень муниципальных образований – получателей субвенций из фонда компенсаций субъекта РФ. Глава муниципального района оспорил закон о бюджете субъекта РФ в Верховном суде республики. Представитель Правительства субъекта РФ в судебном заседании пояснил, что невключение муниципального района в перечень получателей субвенций обусловлено нарушением муниципальным образованием бюджетного законодательства. Доказательством наличия фактов подобных нарушений является привлечение Главы муниципального района к административной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств.

Правомерны ли доводы представителя Правительства субъекта РФ?

Каково место субвенций в системе межбюджетных трансфертов?

Имеет ли значение для разрешения спора факт применения к Главе муниципального района мер государственного принуждения за нарушение бюджетного законодательства?

Задача № 2

Министерство финансов РФ приостановило предоставление Н-кому краю субвенций из Фонда компенсаций на том основании, что краем было принято к исполнению расходное обязательство, не относящееся к компетенции органов субъектов РФ и возникшее в связи с установлением дополнительных пенсий по выслуге лет для военных пенсионеров. Представитель Губернатора Н-го края пояснил, что данный расход будет осуществлен за счет собственных средств краевого бюджета, а не за счет субвенций.

Дайте правовую оценку ситуации.

Правомерно ли приостановление выделения Н-кому краю субвенций?

Имеет ли значение для решения данного вопроса факт получения Н-им краем дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности?

Задача № 3

В бюджете субъекта РФ было предусмотрено, что размер фонда финансовой поддержки муниципальных образований рассчитывается с учетом передачи органам местного самоуправления образовательных учреждений, находящихся в ведении областного комитета по образованию. Однако образовательные учреждения так и не были переданы муниципальным органам в течение соответствующего финансового года.

Комитет финансов субъекта РФ направил местным администрациям письма с требованием возврата средств, предназначенных для финансирования образовательных учреждений, не переданных с муниципальной собственности. В случае невыполнения требований предполагалось уменьшение объема межбюджетных трансфертов на следующий год в сумме невозвращенных средств.

Дайте правовую оценку ситуации.

В какой форме были предоставлены межбюджетные трансферты муниципальному образованию?

Возможно ли изъятие у муниципального образования сумм межбюджетных трансфертов в приведенной ситуации?

Возможно ли уменьшение объема межбюджетных трансфертов в следующем году?

В. Творческое задание – Проблемная ситуация по разделению муниципальных образований

Граждане Б. и К. обратились во Владимирский областной суд с заявлением о признании незаконными положений областного закона о бюджете в части разделения муниципальных образований на муниципальные образования «областного бюджетного регулирования», «районного бюджетного регулирования» и «городского бюджетного регулирования». Данная норма, по мнению заявителей, нарушает равенство прав местных бюджетов в межбюджетных отношениях, порождает подчиненность одного муниципального образования другому, поскольку предоставляет право распределения дотаций, субвенций и субсидий между бюджетами поселений муниципальным районам и городским округам.

Задание

Дайте правовую оценку ситуации.

Предусматривает ли Бюджетный кодекс РФ равенство бюджетных прав муниципальных образований?

Прокомментируйте соответствующие положения Бюджетного кодекса РФ.

Г. Деловая игра - Межбюджетные отношения

Ролевая игра проводится по завершении изучения дисциплины «Финансовое право» на тему «Межбюджетные отношения».

Цель ролевой игры - отработка навыков практического применения знаний, полученных при изучении курса «Финансовое право» на примере разрешения конкретной ситуации.

Задачи:

1. правильное выявление бюджетно-правовой проблемы, заложенной в спорной ситуации;
2. формирование навыков отграничения бюджетных правоотношений от смежных с ними правовых отношений;

3. уяснение практической значимости вопросов организации бюджетной системы РФ и разграничения бюджетных полномочий между публично-правовыми образованиями;
4. формирование позиций сторон на основе толкования бюджетного законодательства в условиях отсутствия прямой нормы для разрешения спора;
5. выработка обоснованного решения спорного вопроса.

Участники ролевой игры:

1. представители организации, предоставляющей населению льготные услуги за счет бюджетных средств - два студента;
2. представители Министерства финансов РФ – три студента;
3. представители Комитета финансов субъекта РФ – три студента;
4. судьи Арбитражного апелляционного суда – три студента.

На занятии, предшествующем проведению ролевой игры, преподаватель знакомит студентов с фабулой дела, распределяет роли и разъясняет задачи каждой группы участников ролевой игры.

Ролевая игра проводится в **четыре** этапа.

I этап – подготовка к ведению спора, формирование позиций сторон.

II этап – проведение разбирательства по делу.

III этап – выработка решения по делу.

IV этап – обсуждение выработанного решения.

Организация и проведение ролевой игры осуществляется преподавателем. Преподаватель определяет время, отводимое на различные этапы игры, и контролирует его соблюдение, наблюдает за ходом работы участников игры, не вмешиваясь в нее. В случае отклонения участников игры от фабулы дела, от последовательности этапов ее проведения и в иных случаях нарушения хода игры преподаватель останавливает ее для корректировки поведения участников.

Фабула дела.

Организация – поставщик жилищно-коммунальных услуг предоставляла пятидесятипроцентную скидку по оплате коммунальных услуг (водоснабжение, водоотведение, вывоз бытовых и других отходов, газ, электрическая и тепловая энергия - в пределах нормативов потребления указанных услуг, установленных органами местного самоуправления) инвалидам войны, участникам Великой Отечественной войны, а также иным категориям граждан в соответствии с Федеральным законом от 12 января 2005 года №5-ФЗ «О ветеранах». Учитывая, что полномочия по предоставлению ветеранам мер социальной поддержки по оплате жилищно-коммунальных услуг переданы органам государственной власти субъектов РФ, организация обратилась к финансовому органу субъекта РФ с требованием компенсации ей затрат, обусловленных предоставлением соответствующих льгот. Однако финансовый орган субъекта РФ пояснил, что им распределены все средства субвенций, перечисленные на эти цели в бюджет субъекта РФ из сформированного в составе федерального бюджета Фонда компенсаций.

В свою очередь, Министерство финансов РФ настаивало на том, что требование возмещения организации затрат, связанных с предоставлением льготных услуг, может быть адресовано только субъекту РФ. Осуществив нормативно-правовое регулирование форм предоставления мер социальной поддержки ветеранам в рамках переданных Российской Федерацией полномочий, субъект РФ принял на себя соответствующие расходные обязательства по финансированию льгот. В случае удовлетворения адресованных организацией субъекту РФ требований тот может обратиться с требованием к российской Федерации о возмещении ему понесенных расходов.

Не получив компенсации затрат на предоставление ветеранам льгот, организация обратилась в Арбитражный суд с иском о возмещении причиненных ей убытков к Министерству финансов РФ и финансовому органу субъекта РФ. Представители ответчиков настаивали на том, в данном случае не может быть поставлен вопрос о возмещении организации убытков, поскольку организация, по их мнению, выступает субъектом бюджетных отношений, финансирование которой в соответствии с Бюджетным кодексом РФ должно осуществляться в форме субсидий. Арбитражный суд первой инстанции взыскал убытки с финансового органа субъекта РФ и Министерства финансов РФ солидарно.

Ответчики обжаловали решение в Арбитражный апелляционный суд.

Описание этапов ролевой игры:

I этап – подготовка к ведению спора.

Представители сторон формируют правовые позиции на основе выявления природы отношений,

связывающих организацию с публичным субъектом, анализа бюджетного законодательства, регламентирующего вопросы финансирования предусмотренных законодательством социальных льгот и компенсаций, а также разграничения расходных обязательств и ответственности за их исполнение между бюджетами бюджетной системы РФ.

Судьи Арбитражного апелляционного суда готовятся к рассмотрению спора на основе анализа природы возникающего между сторонами спора материального правоотношения, изучают нормы подлежащего применению при рассмотрении спора бюджетного законодательства и практику его применения судами.

II этап – проведение разбирательства по делу.

Стороны поочередно представляют выработанные ими позиции, высказывают аргументы в их защиту, оценивают обоснованность аргументов другой стороны, задают друг другу уточняющие вопросы. Суд руководит процессом диалога и задает вопросы, позволяющие выработать законное и обоснованное решение по делу.

III этап – выработка решения по делу.

Суд с учетом приведенных в ходе разбирательства доводов сторон вырабатывает и оглашает решение по делу.

IV этап – обсуждение выработанного решения.

Участники игры и зрители (студенты группы, не принимавшие непосредственного участия в игре) обсуждают обоснованность предложенного решения спорной ситуации, оценивают прозвучавшие в ходе игры аргументы с позиций их соответствия бюджетному законодательству и выработанной на базе его применения судебной практике.

Д. Реферат – правовой анализ структуры финансово – правовых норм

Е. Тест

Тема № 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

А. Вопросы для контроля

1. Что понимают под финансовым контролем? Каково его значение?
2. Что составляет основное содержание финансового контроля?
3. Что понимают под финансовой дисциплиной?
4. Что изменилось в содержании и организации финансового контроля в условиях перехода к рыночной экономике?
5. На какие виды подразделяется финансовый контроль в зависимости от времени его осуществления? По каким ещё основаниям могут быть выделены виды финансового контроля?

Б. Решение задач

Задача № 1

По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения.

Задача № 2

Счетная палата РФ проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей-инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована на приобретение инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин РФ. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для Центра оборудования.

Дайте правовой анализ ситуации.

Задача № 3

Инспекторы Счётной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению служебной проверки решили посетить помещение склада проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки.

Правомерны ли действия охраны предприятия? Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативный правовой акт.

В. Творческое задание – административная ответственность при аудиторской проверке

Аудиторская фирма провела проверку в ОАО «Купи-продай» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ОАО было привлечено к административной ответственности.

Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применить какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

Г. Реферат – Что представляет из себя финансовый контроль?

Д. Тест

Семинар № 3: Тема № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации; Тема № 6. Бюджетный процесс Российской Федерации

Тема № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации

А. Вопросы для контроля

1. В каких аспектах рассматривается бюджет?
2. Дайте понятие консолидированного бюджета Российской Федерации и раскройте его структуру. В каких целях составляется консолидированный бюджет?
3. Какова роль бюджета? Чем она отличается от роли других звеньев финансовой системы?
4. Определите понятие и предмет бюджетного права.
5. Какова специфика норм бюджетного права?

Б. Решение задач

Задача № 1

В ходе исполнения бюджета Удмуртской Республики бюджетный дефицит значительно превысил предельный уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство приняло ряд мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства.

Задача № 2

Администрация области приняла решение об обязательном переводе обслуживания счетов всех распорядителей и получателей бюджетных средств из бюджета области в избранный ею для этого коммерческий банк. Узнав об этом, одно из бюджетных учреждений обратилось с жалобой в прокуратуру, а областная прокуратура обратилась в суд с заявлением о признании недействительным данного решения.

Правомерны ли действия администрации? Какое решение должен принять в суд?

Задача № 3

Законом одного из субъектов РФ «О государственной поддержке развития жилищного строительства» было предусмотрено формирование регионального внебюджетного фонда развития жилищного строительства. Однако прокурор принес на этот закон протест, полагая, что его принятие противоречит положениям Бюджетного кодекса РФ.

Дайте правовую оценку ситуации.

Какое место в бюджетной системе РФ занимают внебюджетные фонды?

Создание, каких внебюджетных фондов допускает Бюджетный кодекс РФ?

В. Творческое задание – Спорная ситуация по полномочиям ОМСУ

Прокурор обратился в городской суд с заявлением об обязанности администрации поселения организовать в соответствии с санитарно-эпидемиологическими требованиями сбор и вывоз твердых бытовых отходов, а также об обязанности администрации муниципального района организовать переработку бытовых и промышленных отходов.

Однако представители местных администраций против заявленных требований возражали, ссылаясь на то, что соответствующие муниципальные образования являются дотационными и не имеют финансовых возможностей для решения указанных вопросов, в связи с чем в их местных бюджетах соответствующие расходы на 2009 год не запланированы. По мнению местных администраций, обращенные к ним требования приводят к необоснованному вмешательству в решение вопросов местного значения и нарушают принцип самостоятельности бюджетов.

Задание

Дайте правовую оценку ситуации.

Г. Реферат – Роль бюджета в финансовом праве

Д. Тест

Тема № 6. Бюджетный процесс Российской Федерации

А. Вопросы для контроля

1. В чём заключается понятие и правовое содержание бюджетного процесса?
2. Назовите правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс.
3. Охарактеризуйте понятия «бюджетный год» и «бюджетный цикл».
4. Чем определяются и регулируются принципы ежегодности и гласности бюджета?
5. Опишите стадию составления проекта бюджета органами исполнительной власти.

Б. Решение задач

Задача № 1

Муниципальное образование «Куединский район» Пермского края открыло бюджетный счет в филиале коммерческого банка «Гранит» (г. Чернушка). Отделение Федерального казначейства по Пермскому краю изъяло в бесспорном порядке средства, размещенные на этом счете, и вынесло предупреждение главе МО «Куединский район» о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса

Данные действия и предупреждение обжалованы в Арбитражный суд Пермского края. В заявлении было указано, что разместить бюджетные средства в учреждении Банка России не представлялось возможным, так как таковое отсутствует на территории МО «Куединский район».

Имело ли место нарушение бюджетного законодательства? Каков порядок выбора кредитного учреждения для размещения бюджетных средств?

Задача № 2

Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента РФ?

Задача № 3

Комитет по образованию и комитет по культуре одного из субъектов РФ приняли решение о создании государственного учреждения «Школа искусств» в целях оказания услуг по музыкальному и художественному образованию учащихся, а также получения ими общего полного образования. В соответствии с этим решением финансирование деятельности учреждения должно осуществляться как комитетом по образованию, так и комитетом по культуре.

Оцените ситуацию на предмет соответствия принципам построения бюджетной системы РФ.

Задача № 4

Суд общей юрисдикции удовлетворил исковые требования гражданина о взыскании с комитета по управлению муниципальным имуществом за счет казны муниципального образования ущерба, причиненного незаконными действиями комитета. Исполнительный лист, копия судебного акта и заявление взыскателя были направлены для исполнения за счет средств местного бюджета в финансовый орган муниципального образования. Поскольку в установленный срок решение суда не было исполнено, взыскатель обратился в службу судебных приставов-исполнителей, полагая, что

решение должно быть исполнено путем обращения взыскания на иное имущество казны. Однако у руководства службы возникли сомнения относительно допустимости такого исполнения.

Возможно ли в соответствии с Бюджетным кодексом РФ направление средств, вырученных от продажи казенного имущества, непосредственно взыскателю, если такие средства согласно положениям БК РФ признаны доходами соответствующего бюджета?

На предмет соответствия, какому принципу построения бюджетной системы РФ должна быть оценена приведенная ситуация?

Задача № 5

Управлением Федерального казначейства по одному из субъектов РФ в отделении Сбербанка РФ были открыты единые счета для зачисления доходов и осуществления расходов бюджета соответствующего субъекта РФ, а также зачисления доходов и осуществления расходов местных бюджетов. В то же время на территории субъекта РФ имелся расчетно-кассовый центр ГУ ЦБ РФ по соответствующему субъекту РФ.

Оцените правомерность действий органа Федерального казначейства.

При каких условиях допустимо обслуживание счетов бюджетов кредитными организациями?

Задача № 6

Организация ошибочно уплачивала единый налог на вмененный доход в бюджет одного из муниципальных районов, в то время как соответствующие платежи должны были поступать в бюджет другого муниципального района. Администрация района, не получившего причитающиеся суммы налога, обратилась к Администрации района, в бюджет которого ошибочно поступали соответствующие платежи, с иском о возврате неосновательно полученных платежей.

Правомерны ли заявленные требования?

Кто из участников бюджетного процесса уполномочен принимать меры по обеспечению надлежащего исполнения бюджетов в части поступления доходов от уплаты единого налога на вмененный доход?

Каким образом могут быть восполнены имущественные потери муниципального района, не получившего причитающиеся ему суммы дохода?

Задача № 7

Организация перечислила в бюджет субъекта РФ денежные средства во исполнение обязательств по заключенному ею с Комитетом по управлению государственным имуществом договору купли-продажи объекта собственности субъекта РФ, подлежащего реконструкции. Однако поскольку в установленные договором сроки реконструкция объекта не была произведена, договор был расторгнут в судебном порядке, в связи, с чем организация обратилась в Комитет по управлению имуществом за возвратом внесенных ею в бюджет денежных средств. Однако Комитет усомнился в возможности осуществления такого возврата иначе как по судебному акту, поскольку соответствующие расходы не были предусмотрены ему как главному распорядителю средств бюджета субъекта РФ, доведенными до него лимитами бюджетных обязательств.

Дайте правовую оценку ситуации.

Определите бюджетный статус участников возникших отношений.

В каком порядке организации могут быть возвращены денежные средства?

Задача № 8

Казенное учреждение субъекта РФ заключило гражданско-правовой договор, цена которого определена в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. При заключении договора его цена в пересчете на рубли не превышала установленных учреждению главным распорядителем лимитов бюджетных обязательств. Однако в связи с резким ростом курса иностранной валюты, к которой была привязана цена договора, возникла опасность превышения лимита на момент осуществления расчетов по договору. В связи с этим главный распорядитель оспорил действительность соответствующего договора как заключенного с превышением бюджетных полномочий учреждения.

Дайте правовую оценку ситуации.

Исключает ли Бюджетный кодекс РФ заключение казенными учреждениями договоров (контрактов) с определением цены в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте?

Имеются ли основания для признания договора в предложенной ситуации недействительным

полностью либо в какой-то части?

В. Творческое задание

1. Спорная ситуация по земельному налогу

Законодательное собрание Н-ского края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налога на территории края. Администрация города Х оспорила это решение.

Задание

Какое решение следует принять по данному спору?

2. Проблема взыскания необоснованного обогащения

Организация обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании неосновательного обогащения с муниципального образования, в бюджет которого поступили излишне уплаченные арендные платежи за аренду земельных участков, поскольку Комитет по управлению муниципальным имуществом в возврате соответствующих сумм организации – арендатору отказал. В суде Комитет право организации на возврат спорных сумм признал, однако против удовлетворения требований о взыскании неосновательного обогащения возражал, поскольку это, по его мнению, приведет к нарушению установленного законодательством порядка возврата излишне поступивших в бюджет доходов.

Задание

Дайте правовую оценку ситуации.

Охарактеризуйте систему складывающихся в приведенной ситуации правоотношений и определите пределы влияния бюджетного законодательства на ее разрешение.

Г. Деловая игра – имитационное моделирование модели бюджетного процесса

Целью проведения настоящей деловой игры является практическое закрепление полученных студентами знаний по теме «Бюджетный процесс». Сюжет игры основан на имитационном моделировании базовой модели бюджетного процесса, которая состоит из следующих стадий:

- составление проектов бюджета,
- рассмотрение законопроекта в Государственной Думе (принятие Советом ГД к рассмотрению, направление в профильный комитет, работа в комитете, рекомендация Совета ГД для включения в повестку обсуждения пленарного заседания в первом чтении),
- рассмотрение в четырех чтениях и утверждение закона в Государственной Думе,
- рассмотрение и/или одобрение закона Советом Федерации,
- подписание закона Президентом Российской Федерации,
- исполнение бюджета,
- контроль исполнения бюджета,
- проверка отчета об исполнении бюджета,
- утверждение отчета об исполнении бюджета.

Объектом обсуждения является законопроект, выбранный преподавателем. Например, в качестве модели текста законопроекта может быть выбран текст проекта федерального закона «О федеральном бюджете Российской Федерации на 2013 год».

Учебная студенческая группа делится на несколько подгрупп, количество которых должно соответствовать основным участникам бюджетного процесса на федеральном уровне власти. В соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ в игровом сюжете принимают участие:

Основные участники бюджетного процесса

1. Президент РФ, он же полномочный представитель Президента РФ в ГД.
2. Правительство РФ – 1 студент, он же полномочный представитель Правительства РФ в ГД.
3. Министерство финансов РФ – 1 студент
4. Председатель Государственной Думы РФ.
5. Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам – 1 студент
6. Совет Федерации РФ – 1 студент
7. Министерство экономического развития и торговли – 1 студент
8. Центральный банк РФ – 1 студент
9. Счетная палата РФ – 1 студент.
10. Федеральное казначейство РФ – 1 студент
11. Субъект права законодательной инициативы, например, им может явиться группа депутатов от КПРФ (1-3 человека),

12. Иные группы депутатских объединений (исходя из реального состава ГД РФ):

от движения «Яблоко» – 1 - 2 человека,
от движения «Единая Россия» - 2-3 человека,
от ЛДПР – 2-3 человека и др.

В зависимости от количества студентов в группе число депутатских объединений может быть увеличено или уменьшено.

Перед проведением деловой игры преподаватель разъясняет порядок и правила ее проведения, заключающиеся в следующем.

Первая стадия осуществляется студентами дома. Представители участников, ответственные за разработку проекта бюджета на следующий финансовый год, должны подготовить текст законопроекта, беря в качестве образца текст закона или законопроекта, предложенного преподавателем, и внося свои поправки.

Подготовленный проект передается всем участникам игры для реализации второй стадии – предварительного рассмотрения:

1. в комитетах, комиссиях и депутатских объединениях Государственной Думы – для выработки окончательного текста проекта или подготовки альтернативного законопроекта,
2. Президенту РФ, в Правительство РФ – для подготовки отзывов, предложений, замечаний,
3. в Правовое управление Аппарата Государственной Думы – для проведения правовой и лингвистической экспертизы.

Вторая стадия – предварительное рассмотрение - также проводится студентами во внеаудиторное время. Каждый из участников, получивший текст законопроекта для ознакомления, дома готовит на него замечания, предложения, поправки, изменения. Домашние заготовки студенты приносят на аудиторное занятие, во время которого их используют при реализации своих ролевых функций.

Третья стадия проводится во время семинарского занятия. Заседание ведет сначала Председатель Государственной Думы либо заместитель председателя в соответствии с порядком, установленным Регламентом Государственной Думы. Каждый участник игры должен иметь письменный текст своего выступления, обоснованного не только с правовой позиции, но и с учетом их политической принадлежности (для представителей общественно-политических движений). Субъект права законодательной инициативы во время представления своего законопроекта на заседании Государственной Думы должен отстаивать свой проект, обоснованно отвергая возможные поправки или дополнения.

Во время обсуждения законопроекта (на семинарском занятии) обязательно должны высказать свое заключение полномочные представители Президента и Правительства РФ, а также представитель Правового управления Аппарата Государственной Думы (заключение должно содержать ответы на вопросы:

- а) соответствует или не соответствует законопроект Конституции РФ,
- б) не нарушена ли логика законопроекта.

При обсуждении законопроекта должны выступить все участники деловой игры, давая оценку законопроекту и высказывая предложения о его одобрении и принятии.

Студенты самостоятельно (путем предварительного совместного обсуждения) могут выбрать тот или иной путь развития сюжета деловой игры (т.е. совокупность действий), затем готовят свои заключения и предложения, основываясь на реальном порядке законодательного процесса, установленного в Регламенте Государственной Думы.

В процессе такого занятия студенты учатся:

- работать с нормативными актами и пользоваться полученной из них информацией,
- выступать перед аудиторией,
- вести дискуссии,
- аргументировано излагать свою точку зрения
- отвечать на высказанные им другими участниками замечания или предложения,
- логично и обоснованно формулировать свои ответы.

Во время проведения деловой игры преподаватель находится в аудитории, направляет развитие игрового занятия, но не участвует в нем. По окончании игры студенты передают преподавателю тексты своих выступлений, с учетом содержания которых он подводит итоги и дает оценку действиям

студентов. При этом он оценивает технико-юридическое обоснование подготовленных текстов, логику изложения материала, степень подготовленности и знания каждого студента. Оценка знаний и степени подготовленности студентов осуществляется по пятибалльной шкале. Проведение такой деловой игры может быть использовано преподавателем как промежуточная форма отчетности внутрисеместрового контроля по учебной дисциплине «Финансовое право».

Д. Реферат - Правовой анализ бюджетного процесса

Е. Тест

Семинар № 4: Тема № 7. Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов; Тема № 8. Финансы государственных и муниципальных предприятий

Тема № 7. Правовое регулирование целевых государственных и муниципальных денежных фондов

А. Вопросы для контроля

1. Что представляют собой целевые государственные и муниципальные (местные) денежные фонды? Какова цель их создания?
2. Определите современную государственную политику в отношении целевых денежных фондов.
3. Назовите основные нормативные акты, определяющие правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
4. Проведите классификацию целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
5. В чем особенности правового регулирования создания целевых муниципальных денежных фондов?

Б. Решение задач

Задача № 1

В бюджете г. Н. 2008 г. Департаменту образования было выделено 2 млн. руб. на ремонт школ города к началу учебного года. Однако в течение года администрация города приняла решение, что 1 млн. руб. из этих средств должен быть израсходован на ремонт больниц в городе в связи с недостаточностью средств, выделенных на эти цели.

Соответствует ли это решение принципам бюджетной системы? Если нет, то какой принцип нарушен?

Задача № 2

Решение о бюджете одного из муниципальных районов в составе этого бюджета был предусмотрен целевой бюджетный фонд для финансирования мероприятий по поддержанию в надлежащем состоянии районных муниципальных дорог. Формирование такого фонда предусматривалось за счет установленных субъектом РФ, на территории которого находился соответствующий муниципальный район, нормативов отчислений от транспортного налога в бюджеты муниципальных районов.

Допускает ли Бюджетный кодекс РФ формирование целевых бюджетных фондов?

Соответствует ли принципам построения бюджетной системы РФ формирование целевого фонда за счет налоговых доходов соответствующего бюджета?

Задача № 3

Управлением Федеральной службы финансово-бюджетного надзора по одному из субъектов РФ в результате проверки федерального казенного учреждения был выявлен факт завышения заработной платы работников относительно установленных норм. Поскольку выявленное нарушение повлекло расходование средств федерального бюджета в объеме, превышающем установленные ограничения, учреждение и его руководитель были привлечены к административной ответственности за нецелевое использование бюджетных средств. Руководитель против привлечения к ответственности за нецелевое использование бюджетных средств возражал, поскольку такое использование осуществлялось в пределах утвержденных учреждению лимитов бюджетных обязательств и в строгом соответствии с кодами бюджетной классификации.

Дайте правовую оценку ситуации.

Усматривается ли в действиях учреждения (его руководителя) объективная сторона вменяемого им нарушения?

Что следует понимать под нецелевым использованием бюджетных средств?

В. Творческое задание – спорная ситуация по распоряжению внебюджетными средствами

В Верховный Суд РФ обратился с иском заявлением государственное образовательное учреждение среднего профессионального образования "Нижегородский строительный техникум" о признании незаконными приказа Министерства финансов РФ от 21 июня 2001 г N 46н, утвержденной этим же приказом Инструкции, а также и других приложений к данному приказу в части, касающейся ограничения прав заявителей по самостоятельному распоряжению внебюджетными средствами.

Заявитель обратился в Верховный Суд Российской Федерации с указанным выше требованием, сославшись на то, что оспариваемым приказом и приложениями к нему, в нарушение требований Закона РФ "Об образовании", Гражданского кодекса РФ и положений Конституции РФ, ограничиваются их права по самостоятельному распоряжению внебюджетными средствами, полученными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

С принятием данного приказа государственные образовательные учреждения, как собственники таких средств, фактически лишены возможности распоряжаться ими по своему усмотрению, так как необходимость предоставления соответствующих доказательств в обоснование производимых расходов, о чем идет речь в оспариваемых правовых актах, в значительной мере затруднит осуществление правомочий собственника и в конечном итоге отрицательно скажется на качестве образовательного процесса.

Представители Министерства финансов РФ, Министерства юстиции РФ с жалобами заявителей не согласились и просили об оставлении их без удовлетворения, поскольку оспариваемые ими правовые акты полностью соответствуют законодательству РФ, в частности, Бюджетному кодексу РФ и Федеральному закону "О федеральном бюджете на 2002 год" и прав заявителей не нарушают.

Как установлено судом, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ Министерством финансов РФ 21 июня 2001 г. был издан приказ N 46н "О порядке открытия и ведения территориальными органами федерального казначейства Министерства финансов РФ лицевых счетов для учета операций со средствами, полученными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, получателей средств федерального бюджета, финансируемых на основании смет доходов и расходов", которым (п.п.2, 3, 4, 5) установлено, что операции со средствами, полученными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности получателями средств федерального бюджета, финансируемыми на основании смет доходов и расходов (далее - получатели средств), отражаются на лицевых счетах для учета операций со средствами, полученными от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, открытых им в территориальных органах федерального казначейства Министерства финансов РФ (далее - органы федерального казначейства).

Органы федерального казначейства для учета таких средств открывают в установленном порядке в соответствующих учреждениях ЦБ России или кредитных организациях лицевые счета на балансовом счете N 40503 "Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации".

Главные распорядители средств и распорядители средств федерального бюджета оформляют получателям средств, находящимся в их ведении, разрешение на открытие в органах федерального казначейства лицевых счетов для учета операций с указанными выше средствами.

Согласно ст.ст.39, 43 и 47 Закона РФ "Об образовании" образовательное учреждение вправе самостоятельно осуществлять финансово-хозяйственную деятельность, иметь самостоятельный баланс и расчетные счета в банках и иных кредитных организациях, вести предпринимательскую деятельность, предусмотренную уставом.

Образовательному учреждению принадлежит право собственности на доходы от собственной деятельности и приобретенные на эти доходы объекты собственности. При этом установлено, что учредитель или уполномоченное им лицо имеет право контроля деятельности образовательного учреждения в части эффективного использования, закрепленной за этим учреждением собственности.

В силу п. 2 ст. 298 Гражданского Кодекса РФ государственное учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами, а также учитываемым на

отдельном балансе имуществом, но при их недостаточности субсидиарную ответственность по долгам учреждения несет собственник, т.е. государство.

Бюджетным Кодексом (ст. ст. 41, 42 и 51) при этом установлено, что доходы бюджетного учреждения, полученные от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, 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.

Задание

Дайте ответ, будет ли признан обоснованным довод заявителей о том, что устанавливаемые оспариваемыми правовыми актами отношения по вопросам ведения, открытия или закрытия банковских (казначейских) счетов, заключения договора банковского счета и его прекращения, учет денежных средств, полученных от предпринимательской деятельности являются гражданскими, а не бюджетными, а поэтому на них в полной мере распространяются требования гражданского законодательства о равенстве сторон и свободе договора.

Должен ли распространяться на учреждение требования Бюджетного Кодекса РФ.

Ограничиваются ли права бюджетных учреждений по самостоятельному распоряжению внебюджетными средствами.

Решите дело

Г. Реферат - Современная государственная политика в отношении целевых денежных фондов

Д. Тест

Тема № 8. Финансы государственных и муниципальных предприятий

А. Вопросы для контроля

1. Дайте определение финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий как института финансовой системы и института финансового права.
2. В чём заключаются особенности финансовой деятельности предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения.
3. Опишите особенности деятельности предприятий, основанных на праве оперативного управления.

Б. Творческое задание – Применение финансово – правовых санкций

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «С-кий автозавод» органом Федерального казначейства РФ было выявлено нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции – взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

Задание

Дайте правовой анализ ситуации.

В. Реферат – Правовой анализ финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий

Г. Тест

Семинар № 5: Тема № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов; Тема № 10. Налоговое право: общие положения

Тема № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

А. Вопросы для контроля

1. Определите понятие государственных и муниципальных доходов. Что в них общего и в чём основное правовое различие?
2. Назовите правовые акты, регулирующие систему государственных и муниципальных доходов.
3. На какие виды (группы) подразделяются государственные и местные доходы?

4. Чем различаются между собой налоговые и неналоговые государственные и муниципальные доходы?

Б. Решение задач

Задача № 1

Распоряжением главы муниципального образования было принято решение об открытии в отделении Сбербанка РФ счета местного бюджета для зачисления доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности. Остальные средства местного бюджета отражаются на лицевом счете, открытом финансовому органу муниципального образования в территориальном органе Федерального казначейства, после их зачисляются на банковский счет, открытый согласно БК РФ соответствующему органу Федерального казначейства в учреждении ЦБ РФ.

Оцените распоряжение главы муниципального образования на предмет его соответствия принципам построения бюджетной системы РФ?

Задача № 2

Комитет по управлению государственным имуществом одного из субъектов РФ предоставил в аренду нежилое помещение, являющееся собственностью субъекта РФ. При этом арендатор предложил включить в договор условие о внесении платы по нему не в денежной форме, а в форме осуществления ремонтных работ по улучшению арендованного имущества. КУГИ выразил сомнения относительно соответствия этого условия положениям бюджетного законодательства.

Подлежит ли применению при разрешении возникшего вопроса бюджетное законодательство?

Исключает ли Бюджетный кодекс РФ неденежную форму оплаты по соответствующему договору?

Задача № 3

На местном референдуме было вынесено решение об установлении обязательного разового платежа для жителей соответствующего муниципального образования в целях финансирования ремонта детских площадок на его территории. Десять жителей муниципального образования оспорили это решение в суд, полагая, что ремонт детских площадок должен осуществляться за счет налоговых и неналоговых доходов местного бюджета. Направление же на эти цели средств жителями муниципального образования может иметь исключительно добровольный характер.

Как в соответствии с Бюджетным кодексом РФ разграничиваются налоговые и неналоговые доходы бюджетов, а также безвозмездные поступления?

Какое место в системе доходов бюджетов занимают средства самообложения граждан?

Возможно ли их отнесение к обязательным публичным платежам?

В. Творческое задание – Проблемная ситуация по уплате публичных платежей

Гражданин К. обратился за выдачей ему лицензии на право приобретения охотничьего огнестрельного оружия с нарезным стволом. Однако в качестве одного из условий выдачи лицензии гражданину К. предложили уплатить единовременный сбор в размере 200 рублей в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 8 июня 1998 года N 574 "О размерах единовременных сборов, взимаемых за выдачу лицензий, разрешений и сертификатов, предусмотренных Федеральным законом "Об оружии", а также за продление их действия". Гражданин К. полагал, что нормативные положения, послужившие основанием для взимания с него единовременного сбора в размере 200 рублей за выдачу лицензии на право приобретения охотничьего огнестрельного оружия с нарезным стволом, возлагают на граждан обязанность по уплате публичных платежей, не предусмотренных законодательством о налогах и сборах, что нарушает его имущественные права.

Задание

Дайте правовую оценку ситуации.

Какое место в системе доходов бюджетов отводится такого рода платежам?

Допустимо ли их изъятие с конституционно-правовых позиций?

Г. Реферат - Чем различаются между собой налоговые и неналоговые государственные и муниципальные доходы?

Д. Тест

Тема № 10. Налоговое право: общие положения

А. Вопросы для контроля

1. Что представляют собой налог и сбор, каковы юридические признаки, свойственные им?
2. По каким юридическим основаниям можно классифицировать налоги?
3. Какие виды налогов и сборов вы знаете?
4. К каким классификационным группам относятся налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, транспортный налог, государственная пошлина, земельный налог?
5. Что общего между налогом на добавленную стоимость и акцизами?

Б. Решение задач

Задача № 1

При проведении камеральной проверки налоговый орган потребовал предоставить все первичные документы. Организация отказалась их предоставить, руководствуясь положениями статей 54 и 88 Налогового кодекса РФ. В результате налоговым органом было вынесено решение о привлечении организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения предусмотренного п. 1 ст.126 НК РФ.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача № 2

Налоговые инспекторы предъявили руководителю ООО «МИР» письменное решение о проведении выездной проверки. В решении указано, что в состав проверяющей группы входят налоговые инспекторы Иванов и Петров. Однако на проверку вместо инспектора Иванова пришел Сидоров, предъявивший свое служебное удостоверение. Замена налогового инспектора Иванова была объяснена его болезнью. После проведения проверки руководитель не согласился с ее результатами и обратился в арбитражный суд.

Каковы действия судебных органов?

Задача № 3

Мирошников А.В. решил заняться предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Он обратился за консультацией в налоговые органы, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать.

Обязаны ли налоговые органы представлять ему такую информацию?

Какие налоги должен будет уплачивать индивидуальный предприниматель?

Задача № 4

Гражданин К. является недееспособным, ему назначен опекун. В прошедшем году гражданин К. получил доходы в сумме 350000 руб., однако налоги с них не были уплачены. Налоговый орган вынес решение о привлечении гражданина К. к налоговой ответственности.

Оцените правомерность действий налогового органа.

Задача № 5

Физическое лицо за налоговый период получило доход от работодателя: январь - 6000 руб., февраль - 6500 руб., март - 6500 руб., апрель - 6200 руб., май - 6700 руб., июнь - декабрь - ежемесячно по 8000 руб. Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей: один в возрасте 13 лет, другой - 20 лет, который является студентом дневной формы обучения. За обучение сына уплачено 35 тыс. руб. Образовательное учреждение имеет лицензию на данный вид деятельности.

Исчислите сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период, объясните порядок исчисления и уплаты налога.

Задача № 6

Месячный оклад Бухгалтера ОАО «Орион» составляет 10 тыс. рублей. Бухгалтер имеет одного несовершеннолетнего ребёнка. Рассчитайте совокупный доход бухгалтера за 2010 г., укажите налогооблагаемый доход и общую сумму подоходного налога, которая будет удержана из его зарплаты.

Задача № 7

Руководитель усомнился в правильности ведения учёта финансово - хозяйственной деятельности своей организации. В целях выявления и исправления ошибок в документах он намерен был пригласить аудитора. Однако бухгалтер заявил, что в случае выявления нарушений, аудитор обязан применить к ним финансовые санкции и сообщить об этом в налоговые органы.

Обоснованы ли опасения бухгалтера? Каковы последствия выявленных аудитором нарушений?

Задача № 8

Индивидуальный предприниматель, имея 5 работников, выплачивал каждому заработную плату

по 5 тысяч рублей и надлежащим образом платил налог на доходы как налоговый агент. Однако удерживал на самом деле из заработной платы больше средств, чем сумма уплачиваемого налога. Разницу в 500 рублей с каждого работника присваивал себе.

Каким образом об этом факте могут узнать налоговые органы и что они обязаны предпринять в этой ситуации? Будет ли начислен налог на индивидуального предпринимателя с учетом неправомерно присвоенной суммы?

Задача № 9

Во время выездной налоговой проверки авторемонтного предприятия (ООО «Колесо») налоговая инспекция обнаружила факт сокрытия налогооблагаемой базы по уплате налога на прибыль организаций на сумму 800 тысяч рублей. По результатам проверки налоговой инспекцией по отношению к авторемонтному предприятию были приняты следующие меры: направлено требование об уплате недоимки, пени и штрафа, а также дело было передано в правоохранительные органы. Авторемонтное предприятие обратилось к адвокату.

Что может предпринять в данной ситуации адвокат для защиты интересов своего клиента?

В. Творческое задание – спорная ситуация по уплате штрафа

Индивидуальный предприниматель Н. попал в автомобильную катастрофу, в результате чего два месяца пролежал в больнице и не уплатил своевременно сумму налога. Налоговый орган установил, что образовалась недоимка в сумме 50000 руб., и вынес решение о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности. Н. отказался заплатить штраф, сославшись на то, что данное правонарушение совершено им вследствие болезненного состояния.

Задание

Как следует разрешить возникший конфликт?

Г. Реферат – Правовой анализ налогов и сборов согласно действующего законодательства

Д. Тест

Семинар № 6: Тема № 11. Юридическая характеристика основных налогов

Тема № 11. Юридическая характеристика основных налогов

А. Вопросы для контроля

1. Назовите основные элементы налогообложения.
2. Каков круг плательщиков налогов с юридических лиц?
3. Что является объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость?
4. Какие ставки применяются по налогу на прибыль организаций и в каком порядке они устанавливаются?
5. Влияет ли объем фонда оплаты труда на сумму платежей по налогу на прибыль организаций?

Б. Решение задач

Задача № 1

Иностранец гражданин, не имеющий постоянного места жительства в России, получил доходы от выполнения трудовых обязанностей в России в размере 15000 руб. и проценты по вкладу в банке в сумме 5000 руб.

Должен ли данный гражданин уплачивать налог на доходы физических лиц? Если да, то исчислите сумму налога.

Задача № 2

Акционерное общество «Бавария» имеет в собственности на территории Москвы здание, которое оно бесплатно передало в долгосрочное пользование своему дочернему предприятию. Само акционерное общество при этом никакой экономической деятельности на территории России не ведет.

Какие налоговые обязанности в Российской Федерации будет иметь акционерное общество «Бавария» в этой ситуации?

Задача № 3

Гражданин Н. в середине 90 – х годов прошлого века занимался перегоном из Германии автомобилей и реализацией их по генеральной доверенности. Таким образом, он реализовал 10 автомобилей. 1 января 2004 года был введен транспортный налог, порядок уплаты которого требует,

чтобы налог уплачивался только собственником транспортного средства.

Обязан ли гражданин Н. Уплачивать транспортный налог на реализованные в прошлом десятилетии по доверенности автомобили?

В. Творческое задание – спорная ситуация по уплате налога на имущество

Государственное учреждение "Управление федеральной почтовой связи Республики Карелия" (далее - Учреждение, Управление) обратилось в Арбитражный суд Республики Карелия с заявлением о признании недействительным решения Инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Пудожскому району Республики Карелия (далее - Инспекция) от 23.12.2003 N 244 об уплате 7 859 руб. налога на имущество за 9 месяцев 2003 года и 192 руб. пеней за период с 05.11.2003 по 23.12.2003.

Решением суда от 04.03.2004, оставленным без изменения постановлением апелляционной инстанции от 20.04.2004, заявление Учреждения удовлетворено.

В кассационной жалобе Инспекция, ссылаясь на нарушение судебными инстанциями норм материального права, просит отменить решение и постановление судов. По мнению подателя жалобы, являясь плательщиком единого налога на вмененный доход, заявитель представляет в Инспекцию налоговые декларации, что свидетельствует о ведении им предпринимательской деятельности в местах, где расположены отделения почтовой связи.

Поскольку Учреждение не представило доказательства, подтверждающие его финансирование из федерального бюджета, заявитель не имеет права на льготу, предусмотренную статьей 4 Федерального закона от 13.12.91 N 2030-1 "О налоге на имущество предприятий" (далее - Закон "О налоге на имущество предприятий").

Законность обжалуемых судебных актов проверена в кассационном порядке.

Из материалов дела следует, что Управление по месту нахождения обособленного подразделения - филиала "Пудожский районный узел почтовой связи" представило в Инспекцию декларацию по налогу на имущество за 9 месяцев 2003 года, в которой заявило льготу, установленную подпунктом "а" статьи 4 Закона "О налоге на имущество предприятий".

Инспекция, проверив в камеральном порядке декларацию Учреждения, вынесла решение от 23.12.2003 N 244 об отказе в привлечении налогоплательщика к ответственности, доначислив ему к уплате 7 859 руб. налога на имущество и 192 руб. пеней.

В обоснование решения Инспекция указала на то, что заявитель не подпадает под понятие бюджетного учреждения, а поэтому должен уплачивать налог на имущество в общеустановленном порядке.

Учреждение не согласилось с решением налогового органа и обжаловало его в арбитражный суд.

В соответствии с пунктом "а" статьи 4 "Закона о налоге на имущество предприятий" налогом на имущество не облагается имущество бюджетных учреждений и организаций.

Согласно статье 11 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в названном Кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства.

В статье 161 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее - БК РФ) дано понятие бюджетного учреждения как организации, созданной 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.

Организации, наделенные государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления, не имеющие статуса федерального казенного предприятия, в целях названного Кодекса признаются бюджетными учреждениями.

Статьей 2 Закона Российской Федерации от 17.07.99 N 176-ФЗ "О почтовой связи" (далее - Закон "О почтовой связи") определено, что организациями федеральной почтовой связи являются юридические лица, созданные в форме государственных унитарных предприятий и государственных учреждений на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, которое передается этим организациям на праве оперативного управления или хозяйственного ведения.

Согласно свидетельству о внесении в реестр федерального имущества (л.д. 19) за Учреждением имущество закреплено на праве оперативного управления.

Положение об Учреждении утверждено Председателем Государственного Комитета Российской Федерации по связи и информатизации. Общее руководство работой учреждения осуществляет Департамент почтовой связи этого комитета.

Из учредительных документов Учреждения следует, что оно подпадает под признаки бюджетного учреждения, понятие которого дано в статье 161 БК РФ. В статье 27 Закона "О почтовой связи" бюджетное финансирование определено как одна из нескольких составляющих финансирования деятельности организации федеральной почтовой связи. В материалах дела имеются письма о недостаточности бюджетного финансирования, в связи с чем дотации предоставляются убыточным управлениям федеральной почтовой связи, расположенным в районах Крайнего севера и приравненных к ним местностям. Таким образом, решается вопрос, влияет ли отсутствие бюджетного финансирования в связи с недостаточностью выделяемых денежных средств на определение статуса юридического лица заявителя как бюджетного учреждения.

Задание

Выскажите свое обоснованное мнение относительно того, какое решение примет суд.

Решите дело

Г. Реферат – Правовая характеристика налога на добавленную стоимость

Д. Тест

Семинар № 7: Тема № 12. Государственный и муниципальный кредит; Тема № 13. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

Тема № 12. Государственный и муниципальный кредит

А. Вопросы для контроля

1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.
2. Каковы признаки государственного и муниципального кредита как финансово-правового института?
3. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита и какова его роль?
4. Определите понятия государственного и муниципального долга?
5. Какова взаимосвязь госкредита и госдолга?

Б. Решение задач

Задача № 1

В результате сильного урагана и проливных дождей в некоторых сельских районах вышла из строя сельскохозяйственная техника. Исполнительный орган власти субъекта РФ, в состав которого входят указанные районы, обратился в Министерство финансов РФ с просьбой выделить ему бюджетный кредит для ремонта сельхозоборудования, пришедшего в негодность, и закупки нового. Из федерального бюджета был выделен бюджетный кредит сроком на шесть месяцев. Однако по наступлении срока платежа бюджетный кредит не был погашен в связи с недостаточностью собственных средств в бюджете субъекта РФ.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, какие меры ответственности могут быть приняты к субъекту РФ. За счет, каких средств будет погашен бюджетный кредит?

В. Реферат – Правовой анализ государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах

Г. Тест

Тема № 13. Правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации

А. Вопросы для контроля

1. Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах.
2. В каких формах выступает страхование в России?
3. Какова роль каждой из форм страхования?

4. Назовите виды страхования. В чём отличие страхования в собственном смысле этого слова от социального страхования?
5. Каковы основные функции страхования? Проанализируйте роль каждой из них.
6. Как организовано государственное страхование в России?
7. Чем различаются права страхователя при обязательном и при добровольном государственном страховании?

Б. Творческое задание – Проблемы медицинского страхования

Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в гости в г. Москву. Через три дня после приезда она заболела. Дочь вызвала врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову, врач Дяглов попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

Задание

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

В. Реферат – Правовой анализ организации государственного страхования в РФ

Г. Тест

Семинар № 8: Тема № 14. Правовые основы государственных и муниципальных расходов; Тема № 15. Правовые основы банковского кредитования

Тема № 14. Правовые основы государственных и муниципальных расходов

А. Вопросы для контроля

1. Определите понятие государственных и муниципальных расходов.
2. Рассмотрите классификацию государственных и муниципальных расходов по разным основаниям.
3. Дайте определение расходных бюджетных обязательств.
4. Какие расходы относятся к бюджетным ассигнованиям?
5. Охарактеризуйте содержание государственного (муниципального) задания.

Б. Решение задач

Задача № 1

Законом о бюджете одного из субъектов РФ было предусмотрено предоставление субсидий организациям автомобильного транспорта на возмещение затрат, связанных с оказанием транспортных услуг государственным органам субъекта РФ. Прокурор субъекта РФ усмотрел в этом противоречие федеральному законодательству, в том числе в связи с отсутствием в законе указаний на цели, условия и порядок предоставления названных субсидий, а также на порядок возврата субсидий при нарушении условий, установленных при их предоставлении.

Дайте правовую оценку ситуации.

Какие виды субсидий предусматривает Бюджетный кодекс РФ?

Правомерно ли предоставление субсидий того или иного вида в приведенной ситуации при условии определения субъектом РФ условий и порядка их предоставления?

Задача № 2

Между комитетом по печати и взаимодействию со средствами массовой информации одного из субъектов РФ и газетой был заключен договор о предоставлении субсидии за счет средств бюджета субъекта РФ на возмещение затрат, связанных с реализацией проекта в сфере массовой информации. При этом в соответствии с условием договора получатель субсидии обязался размещать в газете обязательную информацию о том, что проект реализован на средства субъекта РФ. В связи с тем, что в газете не была приведена соответствующая информация, комитет потребовал возврата предоставленной субсидии. В свою очередь газета настаивала на отсутствии оснований для возврата субсидии, поскольку средства субсидии были использованы строго по целевому назначению на финансовое обеспечение соответствующего проекта.

Дайте правовую оценку ситуации.

Какова природа договора о предоставлении субсидии?

Ограничены ли стороны договора в определении условий договора субсидирования?

В. Творческое задание – Допустимость предоставления субсидий

В соответствии с решением высшего исполнительного органа власти субъекта РФ были предусмотрены капитальные вложения за счет средств бюджета субъекта РФ в основные средства муниципального предприятия, осуществляющего на территории субъекта РФ пассажирские перевозки.

Задание

Оцените это решение на предмет его соответствия положениям Бюджетного кодекса РФ.

В какой форме могут осуществляться субъектом РФ расходы на соответствующие цели и почему?

Допустимо ли в приведенной ситуации предоставление субъектом РФ субсидий муниципальному предприятию и почему?

Г. Реферат - Охарактеризуйте содержание государственного (муниципального) задания

Д. Тест

Тема № 15. Правовые основы банковского кредитования

А. Вопросы для контроля

1. Какими отраслями права регламентируются отношения по банковскому кредитованию?
2. Какими способами осуществляется государственное регулирование банковского кредита?
3. Назовите принципы банковского кредитования.
4. Назовите виды банковского кредита и субъектов соответствующих правоотношений.
5. Какие особенности регулирования кредитной деятельности предусмотрены отношению Банка развития (Внешэкономбанка)?

Б. Творческое задание – Банковское кредитование администрации

Глава администрации г. Свердловска обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Задание

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

Может ли администрация города обязать АКБ предоставить кредит?

В. Реферат – Правовой анализ отличий банковского кредитования от государственного (муниципального) кредитования

Г. Тест

Семинар № 9: Тема № 16. Денежное обращение в Российской Федерации; Тема № 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Тема № 16. Денежное обращение в Российской Федерации

А. Вопросы для контроля

1. Что такое деньги и какова их роль в экономическом и социальном развитии страны?
2. Что понимается под денежной системой?
3. Перечислите нормы Конституции РФ, касающиеся правового регулирования денежной системы.
4. Какие иные, нормативные правовые акты, регулирующие денежную систему, вы знаете?
5. Что такое эмиссия денег и каковы условия, и порядок её осуществления Банком России?

Б. Решение задач

Задача № 1

АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

В. Творческое задание – Обмен денежных средств

Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Кировское отделение ЦБ РФ (Банка России) объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели

только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Задание

Дайте правовую оценку действиям Кировского отделения ЦБ РФ (Банка России). Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?

Г. Реферат – Что представляет из себя эмиссия денег

Д. Тест

Тема № 17. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

А. Вопросы для контроля

1. Определите понятие валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.
2. Каковы источники правового регулирования валютных отношений в Российской Федерации?
3. Как соотносятся термины «валютное законодательство Российской Федерации» и «нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования»?
4. Кто понимается под резидентами и нерезидентами по российскому валютному законодательству?

Б. Решение задач

Задача № 1

Гражданин России Соловейко решил провести отпуск у родственников на Украине. На таможенном посту он предъявил 1500 долларов, две именные акции Инвестбанка, три облигации муниципального займа г. Зареченска, сберегательный сертификат банка «Менатеп» на сумму 30000 руб. и вексель муниципального Банка Москвы. Ему было предложено заполнить соответствующие бланки и представить документы, разрешающие вывоз валюты за рубеж.

Каков порядок ввоза-вывоза иностранной валюты, ценных бумаг и валюты Российской Федерации? Какие документы необходимо представить в данном случае гражданину Соловейко?

В. Реферат - Каковы источники правового регулирования валютных отношений в Российской Федерации?

Г. Тест

5. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена.

Структура реферата:

Титульный лист

После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

Приложение может включать графики, таблицы.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 35 мм слева и 15 мм. справа, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

Тематика рефератов:

1. Финансовая деятельность государства
2. Финансы субъектов РФ
3. Финансы муниципальных образований
4. Финансовое право РФ
5. Правовые органы финансового контроля
6. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность РФ
7. Правовые основы аудита
8. Бюджетная система РФ
9. Бюджетный процесс
10. Налоговая система РФ
11. Общая характеристика налоговых правоотношений
12. Правовое положение налогоплательщиков
13. Ответственность налогоплательщиков
14. Банковская система РФ
15. Правовой статус ЦБ (Банка России)

16. Кредитные организации как участники финансовых отношений
17. Денежная система РФ
18. Правовое регулирование расчетных отношений
19. Правовые основы государственного кредитования
20. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ
21. Общая характеристика видов страхования
22. Правовые основы деятельности страховщиков
23. Правовые основы рынка ценных бумаг
24. Сметно-бюджетное финансирование
25. Правовые основы рынка ценных бумаг
26. Участники российского рынка ценных бумаг
27. Процедура эмиссии ценных бумаг
28. Защита прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг
29. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля
30. Понятие и виды валютных операций

Методические рекомендации по подготовке контрольных работ

Настоящие рекомендации разработаны для студентов заочной формы обучения.

Контрольная работа является одной из форм текущего контроля знаний студентов, требующей серьезной подготовки. Студент выполняет контрольную работу организованно, целеустремленно и вдумчиво.

Назначение контрольной работы состоит в проверке усвоения и уяснения материала конкретной темы (или тем) изучаемого курса. Контрольная работа дается в качестве домашнего задания, может и должна включать элементы творческого поиска, с широким использованием источников как теоретической (учебники, пособия, монографии, статьи), так и практической (обзоры законодательства, судебной и иной правоприменительной практики, анализ конкретных ситуаций и т. п.) направленности.

Контрольная работа включает: письменную работу над избранной темой и письменное выполнение практического задания. Итоговый объем контрольной работы не превышает 20 страниц.

Контрольные работы выбираются студентами, фамилии которых начинаются на буквы указанные в том или ином варианте.

Практические задания: Тема самой работы и тематика задания могут не совпадать.

Подготовка к написанию контрольной работы состоит в изучении основных положений курса на основе того или иного учебника (учебного пособия) и дополнительной учебной литературы, а также нормативного материала по избранной теме. Подобный подход поможет правильно определить место и значение избранной темы (проблемы), а также план самой контрольной работы.

Необходимо использовать основную и дополнительную литературу, иные источники, указанные в рабочей учебной программе по данной дисциплине. Определению места и значения избранной темы (проблемы) также способствует изучение структуры и содержания всей дисциплины, изложенных в рабочей учебной программе.

Требования к содержанию:

1. Излагать материал следует самостоятельно, не прибегая к переписыванию учебной или научной литературы.

2. Ссылки на использованные источники оформляются в соответствии с общими требованиями.

3. Самостоятельной частью работы является решение практического задания, которое должно содержать аналитическую часть и выводы.

4. Структура изложения материала следующая: сначала поставленный теоретический вопрос или практическое задание затем ответ на него. Необходимо обозначить подзаголовком «Ответ (для теоретического вопроса) или Решение (для практического задания)»

Требования по оформлению:

1. Общий объем контрольной работы 10 – 20 страниц машинописного текста, оформленных в соответствии с ГОСТом.

2. При наличии ссылок на научные или нормативные источники сноски должны содержать: фамилию и инициалы автора (авторов), место издания, год издания, номер страницы (страниц). Для статьи – название журнала, книги, газеты, в которой данная статья была опубликована.

3. К контрольной работе прилагается список использованной литературы, нормативно-правовых и других источников.

4. Титульный лист контрольной работы оформляется согласно приложения.

5. Междустрочный интервал – одинарный.

6. Первая строка каждого абзаца – отступ 1,5 см.

7. Выравнивание текста – по ширине.

8. Параметры страницы:

8.1. «Поля» верхнее – 2 см.; нижнее – 2 см.; правое – 1,5 см.; левое – 3 см.

8.2. «Ориентация» - книжная

9. Размер бумаги – А4.

10. Номер страницы располагать внизу (Страница X из Y). Например Страница 5 из 10.

11. Шрифт текста – Times New Roman

12. Размер шрифта – 12 или 14.

13. Каждый лист контрольной работы необходимо разложить по файлам и все вместе файлы в пластиковый скоросшиватель.

Контрольная работа должна быть представлена в установленный преподавателем срок. В случае несвоевременного представления работы без документально подтверждённых уважительных причин, она не проверяется преподавателем, не зачитывается как выполненная и не учитывается при подведении итоговой рейтинговой аттестации.

Контрольная работа по Финансовому праву для студентов заочной формы обучения (2 курса)

Выбор варианта контрольной работы производится по первой букве фамилии студента.

Первый вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **А-Г**;

Второй вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **Д-Ж**;

Третий вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **З-Л**;

Четвертый вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **М-Р**;

Пятый вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **С-Х**;

Шестой вариант выполняется студентами, чья фамилия начинается на буквы: **Ц-Я**;

Вариант 1. от «А» до «Г»

Задание 1.

По результатам проверки исполнения бюджета субъектом РФ, проведенной Счетной Палатой РФ, выявлены следующие нарушения:

- нецелевое использование денежных средств, выделенных из вышестоящего бюджета;
- несвоевременное перечисление, а в некоторых случаях неполное перечисление обязательных платежей в вышестоящий бюджет;
- нарушение графиков представления отчетности об исполнении бюджета;
- размещение бюджетных средств на депозитных счетах коммерческих банков.

Укажите, какие действия обязана осуществить Счетная Палата. Определите вид и меры ответственности за перечисленные нарушения.

Задание 2.

При проведении камеральной проверки налоговый орган потребовал предоставить все первичные документы. Организация отказалась их предоставить, руководствуясь положениями статей 54 и 88 Налогового кодекса РФ. В результате налоговым органом было вынесено решение о привлечении организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения предусмотренного п.1 ст.126 НК РФ.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задание 3

Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований

Задание 4

Начертите схему, раскрывающую основные элементы российской финансовой системы.

Задание 5

Перечислите принципы финансового права. Каково их значение?

Вариант 2. от «Д» до «Ж»

Задание 1.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «С-кий автозавод» органом Федерального казначейства РФ было выявлено нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции – взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

Дайте правовой анализ ситуации.

Задание 2.

В ходе исполнения бюджета Удмуртской Республики бюджетный дефицит значительно превысил предельный уровень. Для преодоления бюджетного кризиса Правительство приняло ряд мер:

- выпустило краткосрочный государственный заем в виде ценных бумаг;
- сократило ассигнования по ряду расходных статей, обеспечивающих финансирование целевых бюджетных программ;
- использовало средства резервного фонда для финансирования приоритетных направлений.

Оцените правомерность действий Правительства.

Задание 3

Проанализируйте нормы Конституции РФ и укажите полномочия Российской Федерации, её субъектов, муниципальных образований в сфере финансовой деятельности.

Задание 4

Схематично изобразите соотношение понятий: «финансы», «финансы предприятий», «государственные финансы», «финансы государственных предприятий».

Задание 5

Перечислите особенности свойственные финансово-правовым нормам.

Вариант 3. от «З» до «Л»

Задание 1.

Счетная палата РФ проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей-инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована на приобретение инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин РФ. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для Центра оборудования.

Дайте правовой анализ ситуации.

Задание 2.

Мирошников А.В. решил заняться предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Он обратился за консультацией в налоговые органы, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать.

Обязаны ли налоговые органы представлять ему такую информацию?

Какие налоги должен будет уплачивать индивидуальный предприниматель?

Задание 3

Перечислите полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций. Каковы его контрольно-надзорные функции в данной сфере?

Задание 4

Перечислите, на какие виды подразделяется финансовый контроль в зависимости от времени его осуществления.

Задание 5

Дать понятие консолидированного бюджета Российской Федерации и раскрыть его структуру.

Вариант 4 от «М» до «Р»

Задание 1

В чем заключается понятие и правовое содержание бюджетного процесса?

Задание 2

Инспекторы Счётной палаты РФ при выполнении своих служебных обязанностей по проведению служебной проверки решили посетить помещение склада проверяемого предприятия, но были остановлены охраной предприятия, которая не допустила их к объекту проверки.

Правомерны ли действия охраны предприятия? Обоснуйте свой ответ ссылкой на нормативный правовой акт.

Задание 3

Опишите последствия отклонения Государственной Думой РФ проекта бюджета на очередной финансовый год в первом чтении, втором чтении, третьем чтении. Каковы последствия отклонения проекта бюджета Советом Федерации и Президентом РФ? Может ли Федеральное Собрание РФ преодолеть несогласие Президента РФ?

Задание 4

Гражданин К. является недееспособным, ему назначен опекун. В прошедшем году гражданин К. получил доходы в сумме 350000 руб., однако налоги с них не были уплачены. Налоговый орган вынес решение о привлечении гражданина К. к налоговой ответственности.

Оцените правомерность действий налогового органа.

Задание 5

Опишите стадию составления проекта бюджета органами исполнительной власти.

Вариант 5 от «С» до «Х»

Задание 1

Проведите классификацию целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

Задание 2

Аудиторская фирма провела проверку в ОАО «Купи-продай» и, выявив некоторые финансовые нарушения, сообщила об этом в налоговый орган. В результате руководство ОАО было привлечено к административной ответственности.

Правомерны ли действия аудиторов? Могут ли они самостоятельно применить какие-либо санкции в случае выявления нарушений норм финансового права? Каковы обязанности аудиторов в случае выявления финансовых нарушений?

Задание 3

Индивидуальный предприниматель Н. попал в автомобильную катастрофу, в результате чего два месяца пролежал в больнице и не уплатил своевременно сумму налога. Налоговый орган установил, что образовалась недоимка в сумме 50000 руб., и вынес решение о привлечении предпринимателя к налоговой ответственности. Н. отказался заплатить штраф, сославшись на то, что данное правонарушение совершено им вследствие болезненного состояния. Как следует разрешить возникший конфликт?

Задание 4

Иностранец, не имеющий постоянного места жительства в России, получил доходы от выполнения трудовых обязанностей в России в размере 15000 руб. и проценты по вкладу в банке в сумме 5000 руб.

Должен ли данный гражданин уплачивать налог на доходы физических лиц? Если да, то исчислите сумму налога.

Задание 5

Опишите особенности деятельности предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения.

Вариант 6 от «Ц» до «Я»

Задание 1

Назовите полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области регулирования деятельности кредитных организаций. Каковы его контрольно-надзорные функции в данной сфере?

Задание 2

Дайте определение следующим понятиям:

- государственные доходы;
- муниципальные доходы;
- доходы бюджетов;
- доходы федерального бюджета РФ;
- доходы государственного внебюджетного фонда РФ

Задание 3

Руководитель усомнился в правильности ведения учёта финансово - хозяйственной деятельности своей организации. В целях выявления и исправления ошибок в документах он намерен был пригласить аудитора. Однако бухгалтер заявил, что в случае выявления нарушений, аудитор обязан применить к ним финансовые санкции и сообщить об этом в налоговые органы.

Обоснованы ли опасения бухгалтера? Каковы последствия выявленных аудитором нарушений?

Задание 4

Законодательное собрание Н-ского края приняло решение о повышении ставок транспортного и земельного налога на территории края. Администрация города Х оспорила это решение.

Какое решение следует принять по данному спору?

Задание 5

Дайте характеристику банковского и государственного кредитования.

Формы итогового и промежуточного контроля и требования при их проведении

Контроль за выполнением плана учебной работы имеет 2 формы: промежуточную и окончательную. Промежуточный контроль осуществляется на аудиторных занятиях в форме тестов, деловых игр и защиты проектов, и имеет целью проверку усвоения знаний, формирование логики мышления, навыков и тренинга по анализу. Итоговые знания на зачете оцениваются по 100-бальной системе, из которых 40 баллов – текущая аттестация, 20 – оценка работы в семестре, 40 баллов – знания, продемонстрированные при сдаче экзамена. Итоговая оценка складывается из суммы этих трех показателей.

6. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Цель - закрепление, углубление и систематизация знаний студентов, полученных на лекциях и в процессе самостоятельной работы, оказание помощи в усвоении специфических вопросов.

Тест включает 15-20 вопросов. По каждому вопросу теста предлагается на выбор 2 – 5 вариантов ответов. Решение теста признается правильным, если результат содержит только все необходимые и достаточные из предложенных вариантов ответов.

Результаты тестирования оцениваются по пятибалльной системе, т.е. три (четыре) вопроса из 15-20, содержащихся в тесте по каждой теме «весят» один балл.

Контроль знаний с помощью тестов позволяет:

1. значительно ускорить процесс контроля и самоконтроля усвоения знаний,
2. объективизировать процедуру оценки знаний студента.

Преподавательский контроль знаний студента с помощью тестов осуществляется как в конце каждого практического занятия, так и перед зачетом или экзаменом (в целях определения готовности студента к соответствующей форме аттестации), а также в ходе аттестации наряду с устной формой опроса.

Такая форма контроля позволяет постоянно в течение всего семестра отслеживать степень усвоения студентами пройденного материала.

Тест № 1

на тему № 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

1. Определите содержание понятия «финансы».

- a. Это совокупность наличных и безналичных денежных средств в стране.
- b. Это совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении государства и предприятий, включая систему их формирования и использования.
- c. Это совокупность фондов денежных средств и иного имущества, принадлежащих государству.
- d. Это форма экономического воздействия государства на систему производственных и социальных отношений, реализующаяся на основе метода юридического равенства.

2. Какова особенность финансово-правовых норм?

- a. Они принимаются только законодательными (представительными) органами государства и базируются на различных юридических методах.
- b. Они носят государственно-властный, императивный характер.
- c. Они всегда базируются на императивном методе и принимаются только законодательными органами на федеральном, региональном и местном уровнях.

3. Дайте определение бюджета муниципального образования.

- a. Это форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ.
- b. Это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.
- c. Это фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежащий утверждению Министерством финансов РФ.
- d. Это фонд денежных средств, который вместе с внебюджетными фондами создается самими органами местного самоуправления.

4. Дайте определение расходов бюджета.

- a. Это совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям, а также контроль за правомерностью осуществления финансирования и кредитования.
- b. Это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.
- c. Это порядок финансирования, кредитования, а также контроля и применение мер ответственности за нарушение соответствующих положений бюджетного законодательства.

d. Это порядок передачи и последующего использования получателями бюджетных средств, а также доходов, полученных государственными предприятиями и учреждениями.

5. Дайте определение субвенций.

a. Это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

b. Это бюджетные средства, предназначенные для передачи другим государствам в режиме государственных кредитов.

c. Это часть государственных расходов, передаваемых на возвратной основе другим бюджетам и государственным внебюджетным фондам.

d. Это бюджетные средства, передаваемые бюджетным учреждениям на возмездной основе для выполнения особо важных государственных функций.

6. Дайте определение бюджетного кредита.

a. Это форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

b. Это кредитные средства, которые бюджет вправе получить на возмездных условиях в кредитной организации.

c. Это часть бюджетных расходов, направляемых на возмездной основе иностранным государствам, в том числе странам СНГ.

d. Это форма предоставления безвозвратной помощи получателям бюджетных средств, в соответствии с утвержденной бюджетной росписью.

7. Укажите, кто осуществляет управление государственным долгом Российской Федерации?

a. Президент РФ.

b. Правительство РФ.

c. Федеральное Собрание РФ.

d. Счетная палата РФ.

8. Каков порядок регулирования размера уставного капитала кредитных организаций?

a. Кредитные организации самостоятельно решают этот вопрос в соответствии с законодательством.

b. Минимальный размер уставного капитала устанавливает Центральный банк РФ.

c. Этот вопрос решается для каждого банка отдельно Банком России по согласованию с Правительством РФ.

d. Минимальный размер уставного капитала определен законом о банках.

9. Определите содержание понятия «Валюта Российской Федерации».

a. Это денежная масса, находящаяся в обращении, эмитированная различными государствами.

b. Это 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 изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

c. Это средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

d. Это доллары США, находящиеся в пользовании населения России.

e. Это часть рублевой массы, используемая на внутреннем валютном рынке для конвертации в доллары США.

10. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

a. Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов РФ.

b. Федеральное казначейство и Правительство Российской Федерации.

c. Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

11. Под страхованием понимается:

a. отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ 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.

б. отношения, возникающие по поводу осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

с. отношения в процессе осуществления государственного финансового контроля.

12. Какой орган государства определяет порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями и жемчугом?

а. Банк России.

б. Правительство РФ.

с. Президент РФ.

д. Государственная Дума РФ.

13. Имеет Центральный банк РФ право от своего имени проводить операции по покупке и продаже иностранной валюты?

а. Да, он имеет такое право;

б. Нет, не имеет права.

с. Имеет такое право, если возникает реальная угроза падения курса доллара.

д. Имеет такое право при наличии разрешения Правительства РФ.

14. Укажите, что означает экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации.

а. Она означает необходимость направления доходов бюджетов и внебюджетных фондов только на решение экономических задач;

б. Она является группировкой расходов консолидированного бюджета РФ с учетом экономических потребностей каждого уровня бюджетной системы.

с.

д. Она является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации по их экономическому содержанию;

е. Она предполагает учет экономических задач каждого уровня бюджетной системы в механизме межбюджетных отношений.

15. Какие виды правоотношений относятся к категории бюджетных?

а. К ним относятся отношения по поводу функционирования органов власти в связи с принятием, исполнением бюджетов всех уровней, а также взиманием налогов в бюджеты и внебюджетные фонды;

б. К ним относятся отношения, складывающиеся между уполномоченными органами государства и кредитными организациями по поводу перечисления налоговых платежей в бюджеты, осуществления бюджетных расходов, а также контроля за правомерным использованием государственного имущества;

с. К ним относятся отношения по поводу формирования доходов и осуществления расходов бюджетной системы, осуществления государственных и муниципальных заимствований, бюджетного процесса.

16. Дайте определение бюджетного кредита.

а. Это форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах;

б. Это кредитные средства, которые бюджет вправе получить на возмездных условиях в кредитной организации;

с. Это часть бюджетных расходов, направляемых на возмездной основе иностранным государствам, в том числе странам СНГ;

д. Это форма предоставления безвозвратной помощи получателям бюджетных средств, в соответствии с утвержденной бюджетной росписью.

17. Бюджетный кодекс РФ определяет:

а. порядок заключения, выполнения и прекращения международных договоров РФ.

б. порядок регулирования бюджетных отношений.

с. распределение и использование средств, получаемых при взимании платежей за пользование лесным фондом.

18. Бюджетная система Российской Федерации – это:

- а. денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ,
- б. отношения, возникающие между субъектами в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.
- с. основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

19. Бюджетные ассигнования – это:

- а. бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств;
- б. бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.
- с. форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

20. Обязательства, возникающие из государственных займов (заимствований), принятых на себя РФ, субъектом РФ гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя РФ, субъектом РФ обязательства третьих лиц, это:

- а. бюджетный кредит.
- б. государственный заем (заимствование).
- с. государственный долг.

Тест № 2

на тема № 4. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации

1. В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть:[1]

- а. {ежедневным, еженедельным, ежемесячным}
- б. {подекадным, кварталным, полугодовым, ежегодным}
- с. {предварительным, текущим, последующим}
- д. {ежемесячным, полугодовым, ежегодным}

2. Текущий финансовый контроль это:[3]

- а. {контроль проводимый до совершения финансовых операций}
- б. {контроль проводимый после совершения финансовых операций}
- с. {контроль в процессе совершения денежных операций}
- д. {контроль за состоянием текущей финансовой отчетности}

3. Финансовый контроль со стороны высших представительных органов государственной власти осуществляют:[5]

- а. {Федеральное собрание РФ, Счетная палата РФ}
- б. {Федеральное собрание РФ, Министерство финансов РФ}
- с. {Федеральное казначейство РФ, Счетная палата РФ}
- д. {Президент РФ, Контрольно-ревизионное управление МФ РФ}

4. Финансовый контроль со стороны исполнительных органов власти осуществляют:[5]

- а. {Счетная палата РФ, Госналогслужба РФ, ЦБ РФ }
- б. {Правительство РФ, Министерство финансов РФ, КРУ МФ РФ}*
- с. {Правительство РФ, Федеральное собрание РФ, Министерство финансов}
- д. {Совет Федерации РФ, ЦБ РФ, Госналогслужба РФ}

Тест № 3

на тему № 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Российской Федерации

1. Определите содержание понятия «финансовая деятельность государства».

- а. Это деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, в целях обеспечения потребностей государства в денежных ресурсах.

- b. Это совокупность форм и методов управления экономическими процессами в обществе.
- c. Это деятельность уполномоченных органов государства по созданию достаточных экономических условий функционирования государственного сектора экономики.

2. Кому подотчетна Счетная палата РФ?

- a. Президенту РФ.
- b. Правительству РФ.
- c. Федеральному собранию РФ.
- d. Только Совету Федерации РФ.
- e. Министерству финансов РФ.

3. Дайте определение бюджета государственного внебюджетного фонда.

- a. Это фонд денежных средств, принадлежащих государственному предприятию и учреждению на правах оперативного управления или хозяйственного ведения.
- b. Это форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.
- c. Это фонд денежных средств субъектов РФ и органов местного самоуправления.
- d. Это целевой денежный фонд, образуемый в силу предписаний закона государственным предприятием.
- e. Это консолидированный в бюджет целевой фонд, создаваемый для гарантированного финансирования особо важных для государства задач.

4. Укажите составные части расходов бюджетов, определяемые в зависимости от экономического содержания:

- a. Это группы расходов, осуществляемые в самом бюджете и передаваемые в бюджеты другого уровня.
- b. Это группы расходов, осуществляемые в текущем финансовом году, и оставшиеся нереализованными в предшествующих годах.
- c. Это текущие и капитальные расходы.
- d. Это расходы самих бюджетов и расходы государственных внебюджетных фондов.

5. Дайте определение субсидий.

- a. Это средства бюджетов и внебюджетных фондов, предназначенные для выполнения обязательств государства по внутреннему государственному долгу.
- b. Это бюджетные средства, передаваемые юридическим и физическим лицам на возвратной основе для выполнения ими особо важных социальных заказов.
- c. Это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.
- d. Это метод взыскания государством бюджетных платежей с юридических и физических лиц.

6. Укажите, в чем ведении находятся вопросы определения перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов РФ.

- a. Эти вопросы решаются совместно органами федерального и регионального уровня.
- b. Эти вопросы решаются Министерством финансов РФ.
- c. Эти вопросы находятся в ведении самих субъектов РФ.
- d. Эти вопросы определяются договорным порядком между Российской Федерацией и субъектами РФ.

7. Что понимается под принципом единства кассы в процессе исполнения бюджета?

- a. Он предполагает зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета.
- b. Он предполагает передачу прав по формированию расходов бюджетов федерального, регионального и местного уровней в Министерство финансов РФ.
- c. Он предполагает порядок открытия только в Банке России одного счета, на который должны зачисляться все доходы бюджетов.

8. Дайте определение бюджета государственного внебюджетного фонда.

- a. Это фонд денежных средств, принадлежащих государственному предприятию и учреждению на правах оперативного управления или хозяйственного ведения;

- б. Это форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
- в. Это фонд денежных средств субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- г. Это целевой денежный фонд, образуемый в силу предписаний закона государством или государственным предприятием;
- д. Это консолидированный в бюджет целевой фонд, создаваемый для гарантированного финансирования особо важных для государства задач.

9. Определите понятие «внутренние ценные бумаги»:

- а. Это эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ; иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;
- б. Это платежные документы, фондовые ценности и другие долговые обязательства, выраженные в рублях;
- в. Это все виды долговых обязательств, в том числе по уплате налогов, выраженные в рублях.
- г. Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ.

10. Дайте определение доходов бюджета.

- а. Это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- б. Это все денежные средства, которые поступают в бюджеты, внебюджетные фонды и Центральный банк РФ, а также государственные и муниципальные предприятия и учреждения;
- в. Это налоговые и неналоговые поступления в бюджетную систему, а также заимствования от внутренних и внешних источников, осуществленные уполномоченными органами от имени государства или органов местного самоуправления.

11. Определите содержание понятия «централизованные фонды государства».

- а. Это бюджет, внебюджетные фонды и все остальное имущество, закрепленное за казной.
- б. Это все денежные средства, принадлежащие на правах собственности государству.
- в. Это средства бюджетной системы государства, включая государственные внебюджетные фонды, а также средства, аккумулированные по линии государственного страхования.
- г. Это денежные средства и остальное имущество, закрепленное на правах оперативного управления за органами государственной власти.

12. Укажите, в чьем ведении находятся вопросы определения перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов РФ.

- а. Эти вопросы решаются совместно органами федерального и регионального уровня;
- б. Эти вопросы решаются Министерством финансов РФ;
- в. Эти вопросы находятся в ведении самих субъектов РФ;
- г. Эти вопросы определяются в договорном порядке между Российской Федерацией и субъектами РФ.

13. Валютные ценности это:

- а. иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
- б. эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
- в. иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;

14. Как учитываются доходы целевых бюджетных фондов по отношению к доходам бюджетов?

- а. Они учитываются отдельно от остальных доходов бюджетов, но включаются в состав доходов консолидированного бюджета;
- б. Они учитываются обособленно в составе доходов бюджетов;
- в. Они учитываются вне доходов бюджетов;
- г. Они учитываются только в составе доходов консолидированного бюджета.

15. Дайте определение бюджетных ассигнований.

- а. Это часть бюджетных средств, передаваемых на возвратной основе на обеспечение инвестиционных задач государственного сектора экономики;
- б. Это бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью для передачи получателю или распорядителю бюджетных средств;
- с. Это бюджетные средства, предназначенные для передачи государственным внебюджетным фондам, в случае дефицита их бюджетов;

16. К правоотношениям, регулируемым Бюджетным кодексом РФ, относятся:

- а. отношения, возникающие между субъектами в процессе осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.
- б. отношения, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности.
- с. отношения по взиманию таможенных платежей в процессе внешнеэкономической деятельности.

17. Расходы бюджета – это:

- а. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.
- б. форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.
- с. превышение расходов бюджета над его доходами.

18. Дайте определение дефицита бюджета.

- а. Это дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года, направленные в порядке, определенном Бюджетным кодексом РФ на финансирование текущих расходов.
- б. Это дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета другого уровня;
- с. Это превышение расходов бюджета над его доходами;
- д. Это расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять за счет бюджетов внебюджетных фондов по причине чрезвычайных происшествий в стране;

19. К компетенции органов государственной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений относятся:

- а. установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ.
- б. разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами в соответствии с законодательством РФ.
- с. определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов.

20. Бюджетная классификация РФ в части классификации доходов бюджетов РФ:

- а. является единой для бюджета РФ и бюджетов субъектов РФ и утверждается федеральным законом.
- б. является единой для бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и утверждается федеральным законом.
- с. является единой для бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и утверждается Бюджетным кодексом.

Тест № 4

на тему № 6. Бюджетный процесс в Российской Федерации

1. Определите содержание понятия «централизованные фонды государства».

- а. Это бюджет, внебюджетные фонды и все остальное имущество, закрепленное за казной.
- б. Это все денежные средства, принадлежащие на правах собственности государству.
- с. Это средства бюджетной системы государства, включая государственные внебюджетные фонды, а также средства, аккумулированные по линии государственного страхования.
- д. Это денежные средства и остальное имущество, закрепленное на правах оперативного управления за органами государственной власти.

2. Имеют ли коммерческие банки и страховые организации обязанность проведения аудиторских проверок?

- a. Нет, не имеют. Эти вопросы регулируются самим рынком.
- b. Да, все они раз в год обязаны организовать для себя аудиторскую проверку.
- c. Эти вопросы решаются индивидуально налоговыми органами, в зависимости от состояния налоговой дисциплины указанных субъектов.
- d. Такую обязанность имеют только те хозяйствующие субъекты, уставной капитал которых превышает 10 тысяч минимальных заработных плат.

3. Укажите, что означает функциональная классификация расходов бюджетов РФ.

- a. Она предполагает разбивку всех доходов и расходов по всем уровням бюджетной системы и внебюджетных фондов.
- b. Она является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства.
- c. Она означает группировку расходов по различным ведомствам всех уровней власти.
- d. Она предполагает учет в расходах государства экономических задач, а также разбивку объема денежных ресурсов по уровням бюджетной системы.

4. Определите, в чьей компетенции находится разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы?

- a. Эти вопросы определяет Российская Федерация.
- b. Эти вопросы решаются совместно федеральными и региональными органами власти.
- c. Эти вопросы определяют методом согласования сторон.
- d. Эти вопросы решаются самими субъектами РФ.

5. Каким образом надлежит учитывать финансовую помощь, осуществляемую в форме дотаций, субвенций, субсидий?

- a. Она подлежит учету в составе доходов консолидированного бюджета.
- b. Она подлежит учету в доходах того бюджета, который является получателем этих средств.
- c. Она подлежит учету в составе бюджета, передающего эту помощь.
- d. Она не подлежит учету, поскольку передается от одного бюджета другому бюджету.

6. Дайте определение связанных кредитов правительств иностранных государств, банков и фирм.

- a. Это форма привлечения средств на возвратной и возмездной основе для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.
- b. Это перечень товаров, поставляемых в нашу страну на основе принципа предоплаты со стороны бюджетной системы РФ.
- c. Это форма оказания безвозмездной помощи РФ иностранным государством в соответствии с российским законодательством.
- d. Это форма привлечения иностранных инвестиций, реализации программ в рамках соглашений о разделе продукции, иных направлений финансирования социальных программ.

7. Валютные биржи это:

- a. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, одним из видов деятельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены Центральным банком РФ.

- b. кредитные организации,
- c. страховые организации.

8. Какой орган государства имеет функциональные обязанности по защите и обеспечению устойчивости рубля?

- a. Правительство РФ.
- b. Президент РФ.
- c. Счетная палата РФ.
- d. Банк России.
- e. Федеральное собрание РФ.

9. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены бюджетным законодательством РФ, то:

- a. применяются правила международного договора.
- b. правила международного договора РФ применяются к бюджетным правоотношениям только, если бюджетные правоотношения не могут быть урегулированы бюджетным законодательством РФ.
- c. правила международного договора РФ применяются только при издании внутригосударственных актов.

10. Дотации – это:

- a. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.
- b. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.
- c. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

11. Форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований РФ, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов.

- a. целевой иностранный кредит (заимствование).
- b. связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм.
- c. бюджетный кредит.

12. Обязательства государства, возникающие в иностранной валюте, – это:

- a. государственный или муниципальный долг.
- b. внешний долг.
- c. бюджетная субсидия.
- d. бюджетные ассигнования.

13. Определение перечня и порядка формирования государственных внебюджетных фондов, управление их деятельностью относится к ведению:

- a. Российской Федерации.
- b. Российской Федерации совместно с субъектами РФ.
- c. Российской Федерации совместно с субъектами РФ и органами местного самоуправления.

14. Группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, отражающая направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, это:

- a. экономическая классификация расходов бюджетов РФ.
- b. функциональная классификация расходов бюджетов РФ.
- c. ведомственная классификация расходов бюджетов РФ.

15. Принцип «Бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей» - это:

- a. принцип адресности и целевого характера бюджетных средств.
- b. принцип самостоятельности бюджетов.
- c. принцип сбалансированности бюджета.

16. Дайте определение понятия «валютные ценности».

- a. Это иностранные денежные знаки и другие ценные бумаги, которые отражают ценностные характеристики драгоценных металлов и природных драгоценных камней.
- b. Это все виды ценных бумаг и иностранная валюта, допущенные к обращению на территории РФ.
- c. Это драгоценные металлы, природные и иные драгоценные камни, которые использованы для производства ювелирных изделий и других бытовых изделий, а также лом из этих изделий.
- d. иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

17. Дайте определение консолидированного бюджета.

- a. Это объединение бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях бюджетной системы;

- б. Это свод бюджетов, государственных внебюджетных фондов бюджетной системы на определенной территории;
- с. Это отношения по включению в состав бюджета вышестоящего уровня бюджетов нижестоящего уровня на определенной территории;
- д. Это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории;
- е. Это объединенный бюджет федерального и регионального уровней бюджетной системы, а также государственных внебюджетных фондов.

18. Что относится к налоговым доходам бюджетов?

- а. К ним относятся предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством налоги, сборы и все штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства;
- б. К ним относятся федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством;
- с. К ним относятся только одни налоги, поступающие в бюджеты;
- д. К ним относятся только налоги и сборы, установленные налоговым законодательством.

19. Каков порядок учета средств, получаемых в виде арендной платы за сдачу во временное владение и пользование государственного имущества?

- а. Эти средства подлежат учету в доходах соответствующих бюджетов;
- б. Эти средства учитываются как собственные доходы предприятий и учреждений, за которыми закреплено это имущество;
- с. Эти средства подлежат учету в бюджете вышестоящего уровня, который давал разрешение на использование указанного имущества в режиме аренды.

20. Какую часть своей валютной выручки резидент обязан продать на внутреннем валютном рынке?

- а. Всю валютную выручку.
- б. 50% .
- с. 75% .
- д. 25%.

Тест № 5

на тему № 9. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов

1. Определите содержание понятия «финансовая система РФ».

- а. Это совокупность финансовых институтов, способствующих образованию и использованию денежных фондов: бюджетная система, внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды, финансы предприятий, финансы страхования, кредит (государственный, муниципальный, банковский).
- б. Это совокупность финансовых институтов и нормативно-правовых актов, регулирующих отношения по поводу формирования фондов денежных средств, использования имущества, выраженного в стоимостной форме.
- с. Это бюджетная система, внебюджетные фонды, финансы предприятий и организаций, кредитные организации, страховые организации, финансовый контроль.
- д. Это совокупность органов государственного контроля за формированием, распределением и потреблением централизованных и децентрализованных фондов денежных средств негосударственного сектора экономики.

2. Обязан ли индивидуальный предприниматель проводить у себя аудиторскую проверку?

- а. Да, обязан.
- б. Да, обязан, если его доход превышает 500 тысяч минимальных заработных плат.
- с. Нет, не обязан.
- д. Да, обязан, если на этом настаивают налоговые органы.

3. Дайте определение доходов бюджета.

а. Это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

б. Это все денежные средства, которые поступают в бюджеты, внебюджетные фонды и Центральный банк РФ, а также государственные и муниципальные предприятия и учреждения.

с. Это налоговые и неналоговые поступления в бюджетную систему, а также заимствования от внутренних и внешних источников, осуществленные уполномоченными органами от имени государства или органов местного самоуправления.

4. Каков максимальный размер резервных фондов в федеральном бюджете?

а. Они не должны превышать 10 процентов от объема всех расходов бюджета.

б. Они не могут превышать 3 процентов утвержденных расходов федерального бюджета.

с. Их размер не может превышать 1 процента от утвержденных объемов внутреннего валового продукта.

5. Каким образом надлежит учитывать финансовую помощь, осуществляемую в форме дотаций, субвенций, субсидий?

а. Она подлежит учету в составе доходов консолидированного бюджета.

б. Она подлежит учету в доходах того бюджета, который является получателем этих средств.

с. Она подлежит учету в составе бюджета, передающего эту помощь.

д. Она не подлежит учету, поскольку передается от одного бюджета другому бюджету.

6. Дайте определение понятия «нефинансовые кредиты международных финансовых организаций».

а. Это форма расчетов с бюджетами иностранных государств, осуществляемых в рамках клиринговых систем расчетов в системе межбюджетных отношений.

б. Это способ упорядочения расчетов между кредитными и бюджетными организациями РФ и международными финансовыми организациями, а также внебюджетными фондами иностранных государств.

с. Это форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

7. Кому подотчетен Банк России?

а. Счетной палате РФ.

б. Президенту РФ.

с. Федеральному Собранию РФ.

д. Правительству РФ

е. Государственной Думе РФ.

8. Акты бюджетного законодательства РФ:

а. не имеют обратной силы, если иное не предусмотрено Бюджетным Кодексом или федеральным законом.

б. имеют обратную силу, если иное не предусмотрено Бюджетным Кодексом или федеральным законом.

с. имеют обратную силу, если подлежат опубликованию немедленно после их принятия и подписания в установленном порядке.

9. Дотации – это:

а. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

б. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

с. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

10. К целевым иностранным кредитам относятся:

- a. связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.
- b. обязательства, возникающие в иностранной валюте
- c. нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

11. Разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ относится к ведению:

- a. Российской Федерации.
- b. Российской Федерации совместно с субъектами РФ.
- c. Российской Федерации совместно с субъектами РФ и органами местного самоуправления.

12. Установление оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ относится к ведению:

- a. Российской Федерации.
- b. Российской Федерации совместно с субъектами РФ.
- c. Российской Федерации совместно с субъектами РФ и органами местного самоуправления.

13. Закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления означает:

- a. принцип самостоятельности бюджетов.
- b. принцип единства бюджетной системы РФ.
- c. принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ.

14. Определите перечень субъектов, которые относятся к категории резидентов (валютных).

a. Это граждане РФ, юридические лица, зарегистрированные в соответствии с российским законодательством либо имеющие филиалы и представительства на территории РФ, дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

b. Это физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ и их филиалы, дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ, субъекты РФ, муниципальные образования.

c. Это органы государства, уполномоченные осуществлять валютное регулирование на территории РФ.

d. Это уполномоченные банки, имеющие лицензию на осуществление валютных операций.

15. Валютные операции - это:

a. приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

b. операции, которые разрешено осуществлять только под контролем Центрального банка РФ.

c. операциям запрещенного вида либо по специальному разрешению Правительства РФ.

16. К какой категории будет отнесена сделка, совершенная с нарушением положений закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»?

a. Недействительная сделка.

b. Оспоримая сделка;

c. Правомерная сделка.

d. Этот вопрос определяется исключительно уголовно-правовым законодательством.

17. Какой орган государства наделен правом определять порядок обязательной продажи резидентами поступлений иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ?

a. Министерство финансов РФ.

b. Президент РФ.

c. Банк России.

d. Правительство РФ.

18. Дайте определение внешнего государственного долга.

- a. Это совокупность всех видов обязательств в российской и иностранной валюте перед иностранными кредиторами, включенных в программу внешних заимствований на очередной финансовый год;
- b. Это обязательства стран СНГ перед нашим государством;
- c. Это обязательства субъектов РФ перед федеральным бюджетом;
- d. Это обязательства каждого уровня бюджета перед бюджетами и внебюджетными фондами др. уровня бюджетной системы;
- e. Это обязательства государства, возникающие в иностранной валюте.

19. Дайте определение бюджетного процесса.

- a. Это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;
- b. Это способ исполнения бюджета по доходной и расходной части, а также порядок применения мер ответственности за нарушения установленного порядка в сфере финансовой деятельности;
- c. Это определенный Бюджетным кодексом РФ способ взаимодействия бюджетов и внебюджетных фондов в рамках функционирования бюджетной системы;
- d. Это порядок подготовки проектов бюджетов, их утверждения, а также государственного управления бюджетной деятельностью и применения мер ответственности за нарушения бюджетного законодательства РФ.

20. Кем осуществляется валютный контроль в Российской Федерации?

- a. Органами исполнительной власти общей и специальной компетенции.
- b. Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля.
- c. Банком России, Счетной Палатой РФ, коммерческими банками.
- d. Уполномоченными банками, агентами валютного контроля.

Тест № 6

на тему №14. Правовые основы государственных и муниципальных расходов

1. Определите перечень элементов – финансовых институтов, входящих в состав финансовой системы РФ.

- a. Бюджетная система РФ, золотовалютные резервы Банка России, недра, выраженные в стоимостной форме, государственные внебюджетные фонды, финансы хозяйствующих субъектов.
- b. Централизованные и децентрализованные фонды государства, формы, методы и принципы аккумулирования и расходования денежных средств, система законодательства, определяющая порядок функционирования институтов финансовой системы.
- c. Бюджетная система, включая государственные внебюджетные фонды, фонды страхования, кредит, финансы хозяйствующих субъектов.
- d. Стоимостная форма имущественных объектов, все фонды денежных средств, система органов государства, финансовое законодательство.

2. Дайте определение бюджета.

- a. Это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.
- b. Это централизованный фонд денежных средств государства, предназначенный для финансирования государственных расходов, аккумулирования средств государства для формирования стратегических резервов государства и хозяйствующих субъектов.
- c. Это система экономических отношений по поводу обеспечения государства, муниципальных образований и предприятий соответствующими финансовыми резервами.
- d. Это система экономических отношений, складывающихся по поводу взимания налоговых и неналоговых платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, а также расходования бюджетных средств.

3. Как учитываются доходы целевых бюджетных фондов по отношению к доходам бюджетов?

- a. Они учитываются отдельно от остальных доходов бюджетов, но включаются в состав доходов консолидированного бюджета.
- b. Они учитываются обособленно в составе доходов бюджетов.
- c. Они учитываются вне доходов бюджетов.
- d. Они учитываются только в составе доходов консолидированного бюджета.

4. Дайте определение бюджетных ассигнований.

- a. Это часть бюджетных средств, передаваемых на возвратной основе на обеспечение инвестиционных задач государственного сектора экономики;
- b. Это бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью для передачи получателю или распорядителю бюджетных средств;
- c. Это бюджетные средства, предназначенные для передачи государственным внебюджетным фондам, в случае дефицита их бюджетов;
- d. Это средства федерального бюджета, предназначенные для передачи их в бюджеты нижестоящего уровня, либо в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

5. Укажите, в чем ведении находятся вопросы составления и рассмотрения проектов местных бюджетов, а также их утверждения, исполнения и контроля за их исполнением.

- a. Эти вопросы определены в полном объеме Бюджетным кодексом РФ.
- b. Эти вопросы находятся в ведении самих органов местного самоуправления.
- c. Эти вопросы решаются Министерством финансов РФ.
- d. Эти вопросы решаются органами местного самоуправления по согласованию с субъектами РФ.

6. Бюджетные обязательства – это:

- a. расходные обязательства, исполнение которых предусмотрено законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год;
- b. денежные затраты, которые осуществило государство в процессе производства товаров, работ, услуг.
- c. способ возмещения стоимости основных средств в течение нормативного срока службы, которые включаются в себестоимость продукции, поступают на расчетный счет вместе с выручкой предприятия.

7. С кем обязано юридическое лицо согласовывать лимит наличной денежной массы в кассе.

- a. С налоговой инспекцией.
- b. С банком, в котором открыт расчетный счет.
- c. С органами местной администрацией.
- d. Со своим аудитором.
- e. С финансовым органом субъекта РФ.

8. Консолидированный бюджет – это:

- a. свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.
- b. денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
- c. документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

9. Субсидия – это :

- a. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.
- b. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.
- c. бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

10. Форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних

заимствований РФ, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов.

- a. целевой иностранный кредит (заимствование) .
- b. связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм.
- c. бюджетный кредит.

11. Бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года – это:

- a. бюджетный кредит.
- b. бюджетная ссуда.
- c. бюджетная субсидия.

12. Определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением относится к ведению:

- a. Российской Федерации.
- b. Российской Федерации совместно с субъектами РФ.
- c. Российской Федерации совместно с субъектами РФ и органами местного самоуправления.

13. В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению органов местного самоуправления относится:

- a. определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта Российской Федерации местным бюджетам.
- b. определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов.
- c. Установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов.

14. В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению субъектов РФ относится:

- a. установление минимальных государственных социальных стандартов, норм и нормативов финансовых затрат на единицу предоставленных государственных или муниципальных услуг.
- b. определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов.
- c. распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов Российской Федерации между бюджетом субъекта Российской Федерации и местными бюджетами.

15. Право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств – это относится к:

- a. принципу полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов.
- b. принципу самостоятельности бюджетов.
- c. принципу сбалансированности бюджета.

16. К валютным операциям относятся.

- a. Все виды операций с ценными бумагами, при условии, что они выражены в иностранной валюте.
- b. Операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами на территории РФ.
- c. Операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в т. ч. операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, ввоз и пересылка в РФ, вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей, осуществление международных денежных переводов, расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.
- d. Все виды операций, осуществляемые уполномоченными банками на территории РФ.

17. Объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита – это относится к принципу:

- a. Принципу сбалансированности бюджета.
- b. Принципу самостоятельности.
- c. Принципу гласности.

18. Доходами бюджетов являются:

- a. Налоговые и неналоговые виды доходов, а также безвозмездные и безвозвратные перечисления.
- b. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.
- c. Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств;

19. Для каких субъектов Банк России устанавливает нормативы достаточности капитала?

- a. Для всех кредитных организаций;
- b. Только для коммерческих банков.
- b. Для коммерческих банков, имеющих организационно-правовую форму хозяйственных обществ.
- c. Для ломбардов и прочих небанковских кредитных организаций.

20. Дайте определение внутреннего долга РФ.

- a. Это совокупность всех видов долговых обязательств перед бюджетами другого уровня.
- b. Это обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации.
- c. Это обязательства хозяйствующих субъектов перед государством.
- d. Это обязательства государства перед странами СНГ.

7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие и роль финансов. Функции финансов.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований. Функции финансовой деятельности.
3. Формы и методы осуществления финансовой деятельности.
4. Финансовая система, её структура и развитие на современном этапе.
5. Понятие и предмет финансового права, основные особенности финансового права как отрасли права. Конституционные основы (принципы) финансового права.
6. Система и источники финансового права. Место финансового права в системе российского права.
7. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности и виды. Структура финансово-правовой нормы. Санкции, применяемые за нарушение норм финансового права, их особенности и виды.
8. Финансовые правоотношения: понятие, особенности, виды. Основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений.
9. Субъекты финансового права. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.
10. Роль представительных органов власти в финансовой системе.
11. Компетенция Правительства РФ в сфере финансовой деятельности.
12. Федеральная налоговая служба: задачи, структура, компетенция.
13. Министерство финансов РФ: задачи, функции, полномочия.
14. Федеральное казначейство РФ: правовое положение, функции.
15. Счётная палата РФ: правовое положение, задачи и компетенция.
16. Понятие и структура банковской системы. Правовое регулирование банковской деятельности.
17. Центральный банк РФ (Банк России). Особенности правового положения, функции.
18. Финансовый контроль: понятие, виды. Субъекты государственного и муниципального финансового контроля.
19. Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль.
20. Аудиторский финансовый контроль. Аудиторское заключение: содержание и правовое значение.
21. Методы финансового контроля. Особенности и значение ревизий, их виды. Акт ревизии.
22. Финансово-правовая ответственность.
23. Правовое и экономическое значение бюджета. Виды бюджетов. Понятие и предмет бюджетного права, его источники. Бюджетный кодекс РФ. Общая характеристика и правовое значение.
24. Бюджетные правоотношения: понятие, особенности, виды. Субъекты бюджетных правоотношений.
25. Бюджетная система и бюджетное устройство в Российской Федерации.
26. Бюджетная классификация: понятие, структура и значение.
27. Доходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе. Расходы бюджетов и порядок их распределения в бюджетной системе.
28. Формы финансовой помощи бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований.
29. Бюджетная компетенция Российской Федерации. Бюджетная компетенция субъектов РФ. Бюджетная компетенция муниципальных образований.
30. Принцип сбалансированности бюджета, его механизм при наличии бюджетного дефицита.
31. Бюджетный процесс: понятие, стадии и принципы. Участники бюджетного процесса.
32. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета. Порядок исполнения бюджета. Распорядители и получатели бюджетных средств. Контроль за исполнением бюджета. Отчёт об исполнении бюджета.
33. Государственные и муниципальные целевые фонды: понятие, классификация, основы правового регулирования. Федеральные и территориальные внебюджетные фонды.
34. Финансы государственных и муниципальных предприятий и их правовой режим как института финансового права.

35. Финансовая деятельность государственных и муниципальных предприятий, её понятие, содержание и правовые основы. Финансовый план предприятия.
36. Источники финансовых ресурсов предприятий.
37. Прибыль предприятий и порядок её распределения.
38. Понятие и система государственных и муниципальных доходов. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований.
39. Налоговое право Российской Федерации: понятие, предмет, принципы. Место налогового права в системе российского права.
40. Налоговое правоотношение: понятие, виды, структура. Понятие и правовая природа налогов и сборов. Виды налогов.
41. Основные элементы налогообложения.
42. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации: общая характеристика. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
43. Порядок установления налогов и сборов.
44. Федеральные налоги и сборы, их особенности и виды.
45. Общая характеристика налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на доходы физических лиц.
46. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: общая характеристика.
47. Налог на прибыль организаций: общая характеристика. Федеральные сборы и пошлины.
48. Региональные налоги: общая характеристика и виды.
49. Местные налоги и сборы: общая характеристика и виды.
50. Специальные налоговые режимы: понятие, виды.
51. Правовой статус налогоплательщиков и плательщиков сборов. Налоговые агенты.
52. Взаимозависимые лица. Представительство в налоговых правоотношениях.
53. Налоговая обязанность: юридическая природа, основания возникновения, приостановления и прекращения.
54. Изменение срока уплаты налога и сбора. Инвестиционный налоговый кредит.
55. Налоговый контроль, его формы.
56. Налоговые проверки. Ответственность за правонарушения в сфере налогообложения. Порядок защиты прав налогоплательщиков.
57. Понятие государственного и муниципального кредита. Государственный и муниципальный долг. Государственные и муниципальные внутренние займы как форма государственного и муниципального долга.
58. Правовое регулирование сберегательного дела.
59. Банковский кредит: понятие и значение для финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
60. Взаимоотношения Центрального банка РФ (Банка России) с кредитными организациями.
61. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в области банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
62. Страхование вкладов физических лиц в банках России. Агентство по страхованию вкладов.
63. Организация имущественного и личного страхования.
64. Виды обязательного страхования.
65. Понятие государственных и муниципальных расходов и их финансирование. Два основных правовых режима финансирования.
66. Понятие и объекты сметно-бюджетного финансирования.
67. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения.
68. Внебюджетные средства бюджетных и автономных учреждений.
69. Денежная система РФ.
70. Правовые основы обращения денежных знаков. Основы регулирования безналичных денежных расчётов.

8. ГЛОССАРИЙ

Аваль - вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю лиц — акцептантом, векселедателем, индоссантом; оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного документа. Объем и характер ответственности авалиста соответствует объему и характеру ответственности лица, за которого дан аваль. Авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещение платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Авизо - официальное письменное извещение об изменении во взаимных расчетах, посылаемое одним контрагентом другому. Виды авизо: кредитовое авизо, дебетовое авизо, извещение о депозите, уведомление о переводе, об изъятии из обращения и т. д.

Арест имущества - действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности - проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Аудитор - физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Аудиторская организации - коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Банк (для целей права денежного обращения) – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система Российской Федерации - иерархически выстроенная система, включающая Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковский вклад (депозит) - операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

Безналичные расчеты - расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Безотзывный аккредитив - аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет (для целей налогообложения) - федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

Бюджет развития Российской Федерации - составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджет консолидированный – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Бюджета дефицит – превышение расходов бюджета над его доходами.

Бюджета доходы – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Бюджета профицит – превышение доходов бюджета над его расходами.

Бюджета расходы – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджетная роспись – документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране, имеющих между собой установленные законом взаимоотношения. Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Это единство реализуется через единую социально-экономическую, включая налоговую, политику.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда – бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетное право Российской Федерации – совокупность правовых норм (обязательных правил поведения), разграничивающих сферу различных бюджетов (например, областных, краевых, городских, районных, сельских, поселковых), определяющих полномочия отдельных органов государственной власти в деле издания бюджетного закона, регулирующих порядок подготовки и исполнения этого закона.

Бюджетное регулирование – система перераспределения денежных средств, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящего бюджета нижестоящему в целях сбалансированности. К механизму регулирования относятся: субсидии, субвенции, дотации, регулирующие и закрепляющие доходные источники. Бюджетное регулирование является составной частью бюджетного процесса.

Бюджетное устройство – совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетной системы.

Бюджетные ассигнования – бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетный кредит – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

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

Валюта – денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров; применяется в значениях: денежная единица данной страны (доллар США, японская иена), денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, используемые в международных расчетах, и международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (переводной рубль, евро).

Валютные расчеты – система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Расчеты могут быть наличные и в кредит, т.е. с рассрочкой платежа. Наличный расчет представляет полную оплату товара до срока или в момент перехода товара или товарораспорядительных документов в распоряжение покупателя. Расчет в кредит или расчет с рассрочкой платежа имеет две формы: коммерческий кредит (кредит экспортера импортеру) и выдача авансов импортером экспортеру.

Внебюджетные фонды – специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов. Источники формирования: а) специальные целевые налоги, займы и доходы от проведения денежно-вещевых лотерей; б) субсидии из бюджета; в) дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы; г) добровольные взносы и пожертвования. Внебюджетные фонды гарантируют целевое использование ресурсов в полном объеме их поступления и своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий; они выполняют роль финансового резерва, к которому прибегают государственные власти в случае финансовых затруднений. Порядок образования и использования этих фондов регламентируется финансовым правом. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды подразделяются на экономические и социальные, а в зависимости от уровня управления – на государственные и региональные. Экономические фонды – фонды, предназначенные для решения проблем с экономическим развитием; социальные фонды – фонды, предназначенные для решения общественных вопросов. Государственные фонды – фонды, которые формируются на государственном уровне; региональные фонды – на региональном уровне. Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Государственные займы – кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, в результате которых государство получает определенные суммы денежных средств на определенный срок за определенную плату, осуществляются в виде продажи государственных ценных бумаг, займов внебюджетных фондов и в порядке получения кредитов у банков.

Государственные расходы – часть финансовых отношений, которая обусловлена использованием доходов государства в связи с осуществлением своих функций (охранной, оборонной, внешнеэкономических отношений, социальной, управленческой).

Государственные финансы – денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанные с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворение социально-культурных потребностей общества, нужд обороны и управления. Доходы государственного

бюджета состоят из многих источников и поступлений. Совокупность всех видов государственных доходов, которая формируется различными методами, составляет систему государственных доходов.

Государственный внебюджетный фонд – форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный кредит – денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов. Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Девальвация – понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны. Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

Денежные суррогаты – не предусмотренные законодательством денежные знаки, которые вводятся предприятиями, организациями и гражданами самовольно, без санкции государства, в условиях нехватки официальных денежных знаков.

Деньги – товар, служащий всеобщим эквивалентом. Являются средством платежа и регулятором экономических процессов.

Деноминация - укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

Дефляция – изъятие государством из обращения части обращающихся избыточных денежных средств с целью снижения инфляции.

Долг государственный внешний – долговые обязательства Правительства Российской Федерации перед иностранными государствами или международными организациями, выраженные в иностранной валюте.

Долг государственный внутренний – долговые обязательства Правительства Российской Федерации, выраженные в валюте Российской Федерации, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено нормативными актами Российской Федерации. Юридическими формами долговых обязательств являются кредиты, полученные Правительством, государственные займы, полученные посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства Российской Федерации, других долговых обязательств, гарантированных Правительством Российской Федерации.

Дотации – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Закрепленные доходы – это доходы, которые полностью или частично передаются в определенный вид бюджета.

Казна – средства соответствующего бюджета (федерального или субъекта Федерации) и иное государственное имущество, принадлежащее РФ или субъекту РФ на правах собственности и не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями. В состав казны РФ входят средства Федерального бюджета, внебюджетных фондов, Центрального банка РФ, золотой запас, алмазный и валютный фонды.

Кассовые операции – совокупность технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег. Регулирует кассовые операции Банк России.

Минимальная бюджетная обеспеченность – минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Налог – 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. Признаки налога: принудительный характер; безвозмездность; безэквивалентность.

Налоговые элементы: субъект налога – юридические и физические лица, которые обязаны платить данный налог; объект налога – предмет или имущество, подлежащие налогообложению; источник налога – доход субъекта, из которого уплачивается налог (источник может совпадать с объектом); единица налогообложения – единица измерения объекта; налоговая ставка – величина налога на единицу обложения. Она может быть твердой (устанавливается в абсолютных суммах на единицу обложения); долевой (устанавливается определенная доля налога) и др.

Налоговые инспекции – органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Министерство финансов Российской Федерации.

Налоговые правонарушения – противоправные виновные действия или бездействия, которыми не исполняются или исполняются ненадлежащим образом обязанности участников налоговых отношений, нарушаются их права и законные интересы.

Пошлины – денежные суммы, которые взимаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятий или частных лиц.

Регулирующие доходы – это доходы, которые предназначены для подкрепления нижестоящего бюджета, с соблюдением субординации. Перечень закрепленных и регулирующих доходов фиксируется специальными налоговыми законодательствами и кодексами.

Резервы – часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно, и направлена как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление.

Рубль – валюта Российской Федерации, законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Секвестирование – сокращение расходов по всем статьям бюджета в определенном долевом или процентном соотношении.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий).

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов. Субвенции могут быть текущие и инвестиционные. К текущим относятся субвенции, направленные на финансирование текущих расходов. К инвестиционным относятся субвенции, направляемые на финансирование инвестиционной и инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Субсидии бывают целевыми (определяется цель) и универсальными (без указаний).

Трансферт – бюджетные отчисления (помощь), которые получают регионы, где доход на одного человека ниже среднего по РФ, абсолютные суммы трансфертов перечисляются из вышестоящих бюджетов в данный регион.

Финансирование – безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

Финансов функции: распределительная (распределяет созданный продукт, с помощью этой функции создаются фонды); перераспределительная (перераспределение созданного продукта, т.е. вторичное распределение между членами общества); регулирующая (финансы могут как стимулировать производство, так и угнетать его); контрольная (благодаря финансам общество имеет возможность

наблюдать все финансовые потоки в государстве для того, чтобы вовремя повлиять на тот или иной товар).

Финансовая деятельность РФ – деятельность в первую очередь финансовых органов, направленная на образование, распределение и использование денежных ресурсов (финансовых ресурсов) для реализации задач по обеспечению хозяйственного, социально-экономического развития и обеспечения обороноспособности страны.

Финансовая дисциплина – повсеместное соблюдение установленных нормативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

Финансовое право РФ – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Финансово-правовая норма – установленное государством обязательное правило поведения, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства, а в необходимых случаях принуждением компетентного органа государства. Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовые ресурсы – доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий.

Финансовый контроль – совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления. Контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и отдельных организаций в целях эффективного развития экономических отношений и недопущения нарушений законности с применением специфических форм и методов его организации. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) финансовый контроль. По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий. По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

Финансовый план – системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложение целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости и выступает как экономическая категория. Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы: предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют балансы доходов и расходов; учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, – сметы; кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании – финансовые планы. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом – составление финансовых планов начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на

определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

Финансы (от лат. *finance* – денежный платеж) – совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворения социальных и других потребностей. Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Центральный банк является главным банком России, осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений, определяемых Банком России.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Эмитенты – юридические лица, которые могут выпускать ценные бумаги. С помощью финансового рынка денежные накопления сберегателей привлекаются для инвестирования затрат на развитие производства, осуществление государственных и региональных целевых программ и других нужд. Объективной предпосылкой является несовпадение потребностей в финансовых ресурсах у субъектов хозяйствования с наличием источников финансовых ресурсов.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. – 1993. – 25 дек.
2. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1997. – № 51. – Ст. 5712.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1 и 2) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
6. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. – № 22. – Ст. 2066.
7. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. – № 40. – Ст. 2711.
8. Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1996. – № 34. – Ст. 4030; СЗ РФ. – 2004. – № 22. – Ст. 2095.
9. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 40. Ст. 2711.
10. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
11. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1818.
12. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3814.
13. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. – 2004. № 11. – Ст. 945.
14. Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утв. постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 // Российская газета. – 2004. – 17 июня.
15. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 // Российская газета. – 2004. – 6 июля.
16. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 // Российская газета. – 2004. – 31 июля.
17. Положение о Федеральной службе страхового надзора, утвержденное постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 // Российская газета. – 2004. – 13 июля.

Основная литература

1. Запольский С.В. /Финансовое право 2-е издание – М.: Юридическая фирма «Контракт», 2011 - 792 с.
2. Эриашвили Н.Д / Финансовое право Учебник 3-е издание – М.: Юнита, 2011, -572 с.
3. Корасева М.В. Финансовое право России. – И. Юрайт , 2011 г., - 369 с. - <http://e.lanbook.com/books/>

Дополнительная литература

1. Химичева, Н.И. Финансовое право: учебник / Н.И. Химичева. – М.: Норма, 2008. – 768 с.
2. Финансовое право: учебник. – 3-е изд. / отв. Ред. О. Н. Горбунова. – М.: Юрист, 2006. – 587 с.
3. Гараев, И.Г. Правовое обеспечение государственного финансового контроля в современной России / И.Г. Гараев. // Финансовое право. – 2008. – № 3.

4. Демин, А.А. Налоговое право России: Учебное пособие / А.А. Демин. – М.: РУМЦ ЮО, 2006. – 424 с.
5. Дракин, А.А. Банки в системе финансового контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов / А.А. Дракин. // Банковское право. – 2007. – № 6.
6. Иванский, А.И. Процессуальная составляющая финансово-правовой ответственности / А.И. Иванский // Банковское право. – 2008. – № 2.
7. Карташов, А.В. Основные новации правового регулирования межбюджетных отношений / А.В. Карташов // Финансовое право. – 2008. – № 8.
8. Кинсбургская, В.А. Правовая природа налоговой ответственности / В.А. Кинсбургская // Финансовое право. – 2008. – № 2.
9. Мирзоян, Р.Э. Денежно-кредитная политика Российской Федерации / Р.Э. Мирзоян // Финансовое право. – 2008. – № 4.
10. Монаенко, А.А. Утверждение выполнения сметы распорядителем бюджетных средств / А.А. Монаенко // Финансовое право. – 2008. – № 4.
11. Назаров, В.Н. Актуальные вопросы реализации прав налогоплательщиков при рассмотрении налоговых споров в судах / В.Н. Назаров // Налоги (журнал). – 2008. – № 1.
12. Новицкий, А.Н. Место электронных денег в финансовой системе государства / Новицкий А.Н. // Банковское право. – 2008. – № 2.
13. Осипов, А.В. Финансовый мониторинг в кредитных организациях сделок, заключенных в иностранной валюте и подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / А.В. Осипов // Банковское право. – 2007. – № 6.
14. Пулова, Л.В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций / Л.В. Пулова // Банковское право. – 2008. – № 1.
15. Савельев, Р.И. Понятие и структура финансового механизма формирования и использования внебюджетных социальных фондов / Р.И. Савельев // Финансовое право. – 2008. – № 6.
16. Рукавишникова, И.В. Финансовая политика государства как категория финансового права / И.В. Рукавишникова // Финансовое право. – 2008. – № 4.
17. Сайпуллаев, У.А. Процессуальные аспекты осуществления налогового контроля и последующего производства по фактам выявленных правонарушений / У.А. Сайпуллаев // Финансовое право. – 2008. – № 3.
18. Селюков, А. Д. Правовое регулирование межбюджетных отношений в Российской Федерации / А. Д. Селюков. – М.: Национальный институт бизнеса, 2003. – 430 с.
19. Силичева, П. Финансово-правовое регулирование публичной собственности / П. Силичева // Налоги (журнал). – 2008. – № 1.
20. Скороходова, В.В. Административно-правовая ответственность коммерческого банка в области налогов и сборов / В.В. Скороходова // Банковское право. – 2008. – № 2.
21. Смирнова М.Б. Страхование право: учебное пособие / М.Б. Смирнова. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2007. – 320 с.
22. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов / С.В. Степашин, Н.С. Столяров, С.О. Шохин С.О., В.А. Жуков. – СПб.: Питер, 2004. – 557 с.
23. Тарасова, Т.А. О бюджетном кредите / Т.А. Тарасова // Финансовое право. – 2008. – № 3.
24. Тарасова, Т.А. О бюджетном кредите / Т.А. Тарасова // Финансовое право. – 2008. – № 3.
25. Фискальные сборы. Правовые признаки и порядок регулирования / под ред. С. Г. Пепеляева. – М.: Статус-Кво, 2003.- 168 с.
26. Якушева Е.Е. Финансово-правовой статус Российской Федерации как кредитора в международных государственных кредитных отношениях / Е.Е. Якушева // Финансовое право. – 2008. – № 2.

Монографии

1. Актуальные вопросы налогового администрирования на современном этапе развития налоговой системы: Монография / Белоусова С.Н., Рыкунова В.Л., Севрюкова Л.В., Ткачева Т.Ю., и др. - Курск, 2010. - 132 с.

2. Идея правового регулирования инвестиций и перспектива развития законодательства / Кашепов В.П. - М.: Юриспруденция, 2010. - 24 с.
3. Источники налогового права / Мирошник С.В.; Под ред.: Запольский С.В. - Ростов-на-Дону: Изд-во РСЭИ, 2010. - 176 с.
4. Кодификация налогового законодательства России. Научно-практические аспекты / Борзунова О.А. - М.: Юстицинформ, 2010. - 368 с.
5. Конституционно-правовые основы регулирования налоговых отношений в Российской Федерации: монография / Затулина Т.Н., Чепурнова Н.М. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 175 с.
6. Налоговое администрирование: состояние, проблемы, перспективы: Монография / Передернин А.В. - Тюмень: Изд-во Тюмен. гос. ун-та, 2010. - 248 с.
7. Нормы налогового права: Монография / Демин А.В. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2010. - 410 с.
8. Пенсионное обеспечение и страхование / Больницкая А.Н. - Новосибирск: Наука, 2010. - 152 с.
9. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования. Монография / Косаренко Н.Н. - М.: Волтерс Клувер, 2010. - 320 с.
10. Принципы российского налогового права: понятие, формирование, реализация: Монография / Смирнов Д.А.; Под ред.: Химичева Н.Н. - М.: Юрлитинформ, 2011. - 248 с.
11. Рецепция гражданско-правовых норм в налоговом законодательстве / Волкова Н.Н. - М.: Юрлитинформ, 2010. - 160 с.
12. Социальные учреждения в системе субъектов финансового права / Писарева Е.Г. - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО "Саратов. гос. академия права", 2010. - 276 с.

Диссертационные исследования

1. Закрытое административно-территориальное образование как субъект финансового права. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Дурманова О.М. - Саратов, 2010. - 22 с.
2. Камеральные и выездные налоговые проверки как формы налогового контроля. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Садчиков М.Н. - Саратов, 2010. - 26 с.
3. Неимущественные отношения в налоговом праве. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Кобелева И.С. - Воронеж, 2010. - 24 с.
4. Правовое регулирование взыскания налоговой задолженности. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Галкин А.В. - М., 2010. - 20 с.
5. Правовой режим фондов денежных средств коммерческих организаций. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Купызин В.В. - М., 2010. - 28 с.
6. Правовые основы формирования налоговых доходов бюджетов (на примере функционирования налоговых органов). Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Федина Е.А. - М., 2010. - 22 с.
7. Публичный договор в финансовом праве. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Горлова Е.Н. - М., 2010. - 22 с.
8. Теоретико-правовые и прикладные основы налоговой деликтологии. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Кобзарь-Фролова М.Н. - Люберцы, 2010. - 53 с.
9. Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Рыбакова С.В. - Саратов, 2010. - 46 с.
10. Участники лизинговой деятельности как субъекты налоговых правоотношений. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Быкова М.В. - Саратов, 2010. - 26 с.
11. Финансово-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов (сравнительно-правовое исследование). Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Ткебучава Л.Д. - М., 2010. - 26 с.
12. Юридическая конструкция налога как фактор совершенствования налогового законодательства. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Иванова В.Н. - Воронеж, 2010. - 49 с.

Периодика:

1. Актуальные проблемы развития финансового права в Российской Федерации: Материалы региональной научно-практической конференции (Юрга, 19-21 ноября 2009 г.) / Под ред.: Зуев В.М. - Томск: Изд-во НТЛ, 2010. - 104 с.
2. Актуальные проблемы финансового права: Сборник научных трудов. Вып. 2 / Под ред.: Саттарова Н.А. - Казань: Познание, 2010. - 284 с.
3. Богданов Д.В. К вопросу о юридических конструкциях в налоговом праве // Финансовое право. 2010. № 11.
4. Боженок С.Я. Некоторые теоретические и экономические предпосылки осуществления государством хозяйственной деятельности // Финансовое право. 2010. № 10.
5. Боженок С.Я. О финансовом обеспечении государственных функций // Финансовое право. 2010. № 12.
6. Валеев Д.М. О роли органов государственной власти в механизме финансовой деятельности государства // Финансовое право. 2010. № 12.
7. Васянина Е.Л. Проблемы передачи властных полномочий в бюджетном праве // Финансовое право. 2010. № 12.
8. Гафарова Г.Р. О гражданско-правовых средствах в финансовом праве // Финансовое право. 2010. № 11.
9. Гафарова Г.Р. О некоторых категориях финансового права: процессуальные аспекты // Финансовое право. 2010. № 12.
10. Горбунова О.Н. Экологическая катастрофа и проблемы финансового права // Финансовое право. 2010. № 12.
11. Ершов А.А. Аудит как вид финансового контроля // Финансовое право. 2010. № 10.
12. Иванов А.В. Некоторые особенности доказывания правовой позиции в налоговом споре // Финансовое право. 2010. № 12.
13. Карпович О.Г. История российского уголовного законодательства об ответственности за финансовое мошенничество // Финансовое право. 2010. № 10.
14. Кобзарь-Фролова М. Н. Проблемы совершенствования налогово-правовых отношений с участием иностранных организаций // Финансовое право. 2010. № 11.
15. Костикова Е.Г. Некоторые вопросы финансово-правового статуса обособленных подразделений организаций // Финансовое право. 2010. № 10.
16. Крохина Ю.А. Правовая охрана механизма налоговых отношений // Финансовое право. 2010. № 11.
17. Крупенин Г.Р. Налог как атрибут государства // Финансовое право. 2010. № 10.
18. Крылов О.М. Валюта как признак государства // Финансовое право. 2010. № 11.
19. Кучеров С.В. Проблемы правовой идентификации нарушений бюджетного законодательства // Финансовое право. 2010. № 11.
20. Кучеров С.В. Содержание и применение понятийного аппарата «предупреждения нарушений бюджетного законодательства» // Финансовое право. 2010. № 12.
21. Мамбеталиева А.Н. Валютное регулирование и валютный контроль в государствах-членах ЕврАзЭС // Финансовое право. 2010. № 11.

Материалы конференций

1. Налоговое право в решениях Конституционного Суда Российской Федерации 2008 года: По материалам VI Международной научно-практической конференции 17-18 апреля 2009 г. / Сост.: Завязочникова М.В.; Под ред.: Пепеляев С.Г. - М.: Статут, 2010. - 317 с.
2. Панкратова В.И. Единый казначейский счет бюджета по учету доходов и средств федерального бюджета // Финансовое право. 2010. № 12.
3. Петросян О.Ш. Понятие и состояние преступности в сфере обеспечения финансовой безопасности государства // Финансовое право. 2010. № 10.
4. Пешкова Х.В. Принципы бюджетного права и бюджетное устройство России // Финансовое право. 2010. № 11.
5. Пиняскина О.В. Вопросы оптимизации расходов на бюджетные инвестиции в объекты

капитального строительства // Финансовое право. 2010. № 10.

6. Пономарева К. А. Бюджетно-правовая ответственность в Российской Федерации и Федеративной Республике Германии (сравнительно-правовое исследование) // Финансовое право. 2010. № 11.

7. Прошунин М.М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля // Финансовое право. 2010. № 10.

8. Публикации Председателя Счетной Палаты России за 2002-2011 г. г. // URL: <http://www.ach.gov.ru/ru/chairman/?id=147>.

9. Самсонова А.Е. К вопросу об имущественных отношениях как предмете финансового права // Финансовое право. 2010. № 10.

10. Саттарова Н.А. О некоторых положениях Бюджетного кодекса Республики Татарстан // Финансовое право. 2010. № 12.

11. Страхование в России: правовые аспекты: сборник статей / Соловьев А.В. - М.: Экон-информ, 2010. - 508 с.

12. Терехина А.П. Роль и значение категории «налоговая льгота» в налоговых правоотношениях // Финансовое право. 2010. № 12.

13. Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах // Финансовое право. 2010. № 11.

Интернет-ресурсы:

1. Информационная правовая система Гарант <http://www.garant.ru/>

2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>

3. Информационная правовая система «КОДЕКС» <http://www.kodeks.ru/>

10. МАТЕРИАЛЬНО – ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется LCD-проектор. Демонстрационное оборудование - ЖК-панель.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы, в электронной и бумажной формах.