



СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВСЕРОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЮСТИЦИИ
(РПА МИНЮСТА РОССИИ)» В Г. МАХАЧКАЛА

Х.В.Гаджиева

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Финансовое право»**



Махачкала 2017

Печатается по решению учебно-методического совета Северо-Кавказского филиала Российской правовой академии Министерства юстиции Российской Федерации.

Составитель:

Гаджиева Халисат Валерьевна – преподаватель кафедры конституционного(государственного) административного права СКФ РПА Минюста РФ, доцент, кандидат юридических наук.

Рецензенты:

Далгатова Аида Османгаджиевна –заведующая кафедрой государственно-правовых дисциплин Дагестанского государственного института народного хозяйства, кандидат юридических наук, доцент.

Абдулазизова Фатима Гасановна – доцент кафедры конституционного(государственного) административного права СКФ РПА Минюста РФ, кандидат юридических наук.

Учебно-методическое пособие рассчитано на студентов юридических факультетов высших учебных заведений.

Учебно-методическое пособие обсуждено и одобрено кафедрой конституционного (государственного) и административного права СКИ ВГУЮ (РПА Минюста России) _____ 2017 г.

© Гаджиева Х.В. 2017
© СКИ ВГУЮ (РПА Минюста России), 2017

Предисловие

Финансовое право Российской Федерации - наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими процессами новыми методами хозяйствования - выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (Министерство РФ по налогам и сборам, Федеральное казначейство РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере. Этим определяется значение изучения дисциплины финансового права.

Дисциплина финансового права преподается с Трудности усвоения учебной дисциплины определяются нестабильностью, значительной изменчивостью финансового законодательства Российской Федерации, отставанием учебников от изменений, вносимых в содержание основных институтов финансового права; учебный материал необходимо корректировать в свете актов, принятых после выхода учебников.

С целью успешного изучения и усвоения учебного материала по финансовому праву было разработано данное учебно-методическое пособие.

Предметом финансового права как учебной дисциплины является финансовое право как отрасль права и финансовое право как наука.

Целью изучения дисциплины является уяснение отдельных финансово-правовых институтов, взаимосвязей между ними.

Задача студентов заключается в изучении основ финансовой политики государства, формами и методами ее реализации; содержанием и организацией финансовой деятельности государства; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов; формировании знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства; развития у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами.

Основой для изучения курса являются Конституция РФ, законы РФ, а также указы Президента РФ, в которых устанавливаются нормы, регулирующие

отношения, устанавливающие предмет финансового права РФ. Для изучения ряда разделов курса потребуется использовать Конституции и иные нормативные акты субъектов в составе РФ. Добросовестное овладение материалом учебника является обязательным условием изучения курса.

По курсу “Финансовое право России” читаются лекции, проводятся семинарские занятия, готовятся курсовые работы. Учитывая объем и сложность учебной дисциплины “ Финансовое право РФ”, студентам всех форм обучения рекомендуется самостоятельная аналитическая работа с учебной и научной литературой, нормативными актами, решениями ВС РФ, ВА РФ. Особое внимание предлагается уделить ключевым темам курса: “Финансовая деятельность государства”, “Элементы финансовой системы ”. Данная рабочая тетрадь включает в себя вопросы для самоподготовки студентов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	2
Содержание лекционных занятий и тесты.....	5
Контрольные задания.....	89
Примерные темы рефератов.....	91
Рекомендуемая литература.....	93

Содержание лекционных занятий

Тема:1 Финансы и публичная финансовая деятельность

Вопрос 1. Понятие и роль финансов. Усиление роли финансов в современный период.

Финансовое право - одна из отраслей права, переживающих сегодня этап бурного развития. Изменение бюджетных отношений, создание системы государственных внебюджетных фондов, появление новых видов государственных долговых обязательств, формирование принципиально новой налоговой и бюджетной системы, постоянные нововведения в области валютного законодательства требуют от науки переосмысления многих фундаментальных категорий и трансформации структуры прежних финансово-правовых институтов. Финансовое право - одна из немногих дисциплин, изучающая экономические и юридические категории во взаимосвязи, поэтому в современных условиях ускоренного развития рыночных отношений она обладает огромным потенциалом развития. В пособии рассматриваются основные понятия и направления финансового права, необходимые студентам для получения базовых знаний по этой дисциплине: финансовая деятельность государства и муниципальных образований; финансовое право и финансовые отношения; финансовая система; бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации; бюджетная классификация; бюджетный процесс; целевые государственные и денежные фонды; финансы государственных предприятий; централизованные и децентрализованные государственные и муниципальные доходы; неналоговые доходы государства; налоговые реформы в Российской Федерации; система налогов и сборов; понятие и источники налогового права; основные элементы налогообложения; налоги с физических и юридических лиц; государственный и муниципальный кредит; управление государственным и муниципальным долгом; социальное страхование и страхование, связанное с непредвиденными чрезвычайными событиями; личное и имущественное страхование; страхование гражданской ответственности; страховые фонды; сметно-бюджетное финансирование; кредитные операции коммерческих банков; правовые основы сберегательного дела; функции Центрального банка РФ; денежно-кредитная система Российской Федерации; наличное и безналичное денежное обращение; расчетные правоотношения; валютное регулирование и валютный контроль

Вопрос 2. Функции финансов. Финансовая система Российской Федерации, ее внутреннее строение.

Финансам свойственны распределительная и контрольная функции, в реализации которых и выражается их социально-экономическая роль в жизни общества и государства. **Распределительная функция** финансов призвана способствовать организации сбалансированного и эффективного производства, развитию всех его отраслей соответственно потребностям общества в целях наиболее полного удовлетворения нужд людей. Таким образом, финансы - важный рычаг регулирования экономики с широкими возможностями воздействия на нее. **Контрольная функция** финансов заключается в проверке расходования денежных средств государства согласно принципам плановости и целенаправленности. Финансы как целостная экономическая категория, обладающая общими свойствами, имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности. Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует финансовую систему страны.

На современном этапе **в состав финансовой системы** РФ входят:

о бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ) и местных бюджетов муниципальных образований;

о внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды;

о финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей на родного хозяйства;

о имущественное и личное страхование;

о кредит (государственный, муниципальный и банковский).

Центральное место в финансовой системе РФ занимает **бюджетная система**. Путем ее использования образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Такие денежные фонды необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ, обеспечения обороны и безопасности страны. Одновременно они служат финансовой базой самостоятельности субъектов РФ, развития местного самоуправления.

Вопрос 3. Система и правовое положение государственных органов и органов местного самоуправления, осуществляющих публичную финансовую деятельность.

В единую систему органов государственного управления финансами в **Российской Федерации** входят **Министерство финансов** РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы. Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции. В соответствии с Конституцией РФ **Государственная дума** обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

Министерство финансов Российской Федерации;

Федеральное казначейство Российской Федерации;

Федеральная налоговая служба РФ;

Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Тема № 1. Финансы и публичная финансовая деятельность

1. Понятие и роль финансов. Усиление роли финансов в современный период(Функции финансов).

[illegible]

2. Финансовая система Российской Федерации, ее внутреннее строение. Звенья финансовой системы Российской Федерации на современном этапе. (Финансы государственные и муниципальные, централизованные и децентрализованные в финансовой системе).

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

3. Система и правовое положение государственных органов и органов местного самоуправления, осуществляющих публичную финансовую деятельность.

[illegible]

1. Дайте понятие финансов

2. Назовите функции финансов

3. Совокупность финансовых институтов, их взаимодействие по созданию, перераспределению и использованию фондов денежных средств образует

а) финансовую систему

б) валютную систему

в) бюджетную систему

4. Выберите верный перечень правовых институтов финансовой системы России.

а) бюджетная система; внебюджетные фонды; финансы организаций; фонды страхования; государственный и банковский кредит.

б) бюджетная система; финансы организаций; фонды страхования; государственный и банковский кредит.

в) бюджетная система; внебюджетные фонды; финансы организаций; фонды страхования; государственный кредит.

5. Финансовые отношения возникают между:

а) между субъектами федерации по поводу распределения финансовых ресурсов страны;

б) между участниками сделки по продаже недвижимости;

в) между наследниками имущества;

Тема: Финансовое право как отрасль российского права

Вопрос 1. Предмет и понятие финансового права.

Финансовое право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. К **предмету финансового права** относятся закрепление структуры финансовой системы, распределения компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, регулирование на основе этих исходных норм отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности. круг участников финансовых

отношений: а) между Российской Федерацией, ее субъектами и местными административно-территориальными единицами в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти, возникающие в связи с распределением финансовых ресурсов страны; б) между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждениями — с другой, в связи с выполнением финансовых обязанностей перед государством, распределением между ними или расходованием государственных денежных средств.

Вопрос №2. Финансовое право в системе российского права.

Для финансового права, как и для других отраслей права (для этой отрасли в особенности), характерна формальная определенность. Эта формальная определенность проявляется в четкости, однозначности и лаконичности законодательных предписаний. Например, ст. 6 БК РФ дает четкие и лаконичные определения наиболее важных бюджетных категорий: бюджета, дефицита бюджета, дотации и т.д. Так, бюджет определяется как «форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления». Формальная определенность — важнейший признак финансового права, благодаря которому лица, осуществляющие финансовую деятельность, четко знают границы правомерного и неправомерного поведения, свои права и обязанности, несут ответственность.

Финансовое право в системе российского права.

Вопрос №3. Институты и подотрасли финансового права. Источники финансового права.

Система финансового права — совокупность достаточно обособленных, но взаимообусловленных групп финансово-правовых норм, существующих и развивающихся в рамках финансового права как отрасли права.

Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность государства, группируются внутри отрасли финансового права в определенные правовые институты и подотрасли. Институты — это взаимосвязанные и взаимно обусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права. Подотрасль права — более крупная группировка норм права, регулирующих однородные общественные отношения, включающая несколько институтов права. Они существуют объективно. Порядок их расположения и изучения институтов внутри отрасли права объективно обусловлен самой системой общественных отношений в области финансовой деятельности государства.

Финансовое право состоит из двух частей: общей и особенной.

К *общей части финансового права* относятся: нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему органов государства, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение, а также

правовое положение всех субъектов участников финансовых правоотношений и вопросы регулирования финансового контроля в Российской Федерации.

Особенная часть финансового права включает в себя расположенные в определенном научно обоснованном порядке и логической последовательности подотрасли и институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена. Основной подотраслью финансового права является бюджетное право, так как в бюджетной системе аккумулируются основные государственные финансовые ресурсы, предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст. 6 БК РФ).

Основным источником финансового права в Российской Федерации является нормативный правовой акт. Он представляет собой результат правотворчества органов государственной власти и органов местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

К нормативным правовым актам как источникам финансового права относятся.

1. Конституция Российской Федерации. Многие ее нормы имеют прямую финансово-правовую направленность: *норма ст. 57*, устанавливающая обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы, а также положение о том, что законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, обратной силы не имеют; *норма ст. 75 ч. 3*, определяющая, что система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом; *нормы ст. 71 пп. «ж» и «з»*, закрепляющие в ведении Российской Федерации финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежную эмиссию, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки; федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития; *норма ст. 75 ч. 4*, устанавливающая, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе; *норма ст. 101 ч. 5*, наделяющая Счетную палату правом контроля за исполнением федерального бюджета; *норма ст. 104 ч. 3*, устанавливающая, что законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ; *норма ст. 106*, закрепляющая, что обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам: а) федерального бюджета; б) федеральных налогов и сборов; в) финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии; *норма п. «а» ч. 1 ст. 114*, устанавливающая, что Правительство РФ разрабатывает и представляет

Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета.

Вопрос №4 Наука финансового права. Актуальные проблемы науки финансового права в современных условиях

В настоящее время наука финансового права переживает период очень активного развития. Это связано прежде всего с изменением экономической ситуации в стране, развитием экономических отношений рыночного типа. Кроме того, актуальность науки финансового права сегодня обусловлена обращением юридической практики, главным образом законодательной, к науке.

Новое бремя поставило перед наукой финансового права новые задачи. В целом они могут быть разбиты на две группы. Во-первых, науке финансового права требуется переосмысление ряда устоявшихся финансово-правовых категорий и институтов, наполнение их новым содержанием применительно к изменившимся условиям. Во-вторых, задачей науки финансового права является исследование новых финансово-правовых институтов, формулировка новых финансово-правовых концепций исходя из современного финансового законодательства, а также из потребностей разработки новых финансовых законов.

Эти две группы задач должны решаться наукой финансового права прежде всего при разработке общетеоретических проблем. Так, требует уточнения определение предмета финансово-правового регулирования. Хотя в этом направлении уже много сделано, все еще остается невыясненным ряд вопросов. Сегодня почти все ученые сходятся на том, что предмет финансового права составляют отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства к муниципальным образованиям. Однако существуют неопределенности в конкретизации этих отношений. Прежде всего, возникает вопрос: включаются ли в предмет финансового права расчетные отношения? Если да, -- то какие? Во-вторых, до сих пор остается невыясненным Вопрос о том, какие отношения в сфере валютного регулирования включаются в предмет финансового права. Наконец, требуют серьезной проработки и отношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Кроме того, в настоящее время в связи с развитием налогового и бюджетного законодательства и, в частности, с установлением мер ответственности требует серьезного анализа проблема существования финансово-правовой ответственности как вида юридической ответственности. Уже появились отдельные исследования, доказывающие существование финансово-правовой ответственности предприятий-налогоплательщиков, а также финансово-правовой ответственности за нарушение таможенного законодательства. Однако целостного научного исследования по вопросам финансово-правовой ответственности нет.

1. Дайте понятие финансовой деятельности.

2. Исключите неверную функцию финансовой деятельности

- а) образование государственных и муниципальных денежных фондов;
- б) распределение государственных и муниципальных финансовых ресурсов;

- в) использование государственных и муниципальных финансовых ресурсов;
- г) государственный и муниципальный контроль за движением финансовых ресурсов;
- д) эмиссия денежных знаков.

е) формирование валютных фондов

3. Назовите виды способов финансовой деятельности.

4. Денежные средства, выделенные из бюджета другого уровня на определенный срок и на конкретные цели это -

- а) кредит
- б) субсидия
- в) субвенция
- г) дотация

5. Денежные средства, выделенные из бюджета другого уровня на условиях софинансирования это –

- а) кредит
- б) субсидия
- в) субвенция
- г) дотация

Тема № 2: Финансовое право как отрасль российского права.

1. Предмет и понятие финансового права. Общественные отношения, входящие в предмет финансового права, их общее содержание и основные группы, цели и содержание финансово-правового регулирования этих отношений. _____

2. Финансовое право в системе российского права.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on its right side, suggesting it's resting on a surface.

3 Финансовое право в системе российского права.

Институты и подотрасли финансового права.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on its right side, suggesting it's resting on a surface.

4. Наука финансового права. Актуальные проблемы науки финансового права в

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Вопрос №1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности содержания нормы финансового права.

содержание финансово-правовых норм;
характер установления в них предписаний;
меры ответственности за нарушение предусмотренных правил;
способы защиты прав участников финансовых отношений.

14

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

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

Вопрос №2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Особенности финансовых правоотношений по их содержанию, субъективному составу

Финансовые правоотношения – общественные отношения в бюджетной сфере, в области кредитования, страхования и налогообложения, урегулированные нормами финансового права. **Структура финансовых правоотношений:** 1) субъект - физические, юридические лица, государственные (РФ и ее субъекты) и муниципальные образования;

2) объект - денежные фонды государственных, муниципальных образований, а также юридических и физических лиц;

3) содержание - совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов финансовых правоотношений;

4) основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений – юридические факты (события и действия: правомерные либо неправомерные) и юридические составы;

5) метод финансово-правового регулирования – чаще всего императивный;

6) способ защиты финансовых правоотношений - выделяют 3 способа: самозащиту, защиту прав и интересов в административном и судебном порядке

Вопрос №3. Субъекты финансового права. Понятие субъекта финансового права и субъекта финансовых правоотношений

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. **Субъектом же финансового правоотношения** выступает реальный участник конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм, независимо от их участия в конкретных правоотношениях. Но нельзя и противопоставлять данные понятия. Ведь субъект финансового права, вступая в конкретные правоотношения в процессе реализации своих прав и обязанностей, приобретает новые свойства — он становится субъектом (участником) правоотношения. Но при этом он сохраняет свои качества, которыми обладал до вступления в них, т. е. остается субъектом финансового права.

Таким образом, субъект финансового права — понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения. В данный момент носители финансовых прав и обязанностей могут еще не вступить в конкретные правоотношения. Кроме того, какая-то часть прав и обязанностей может остаться нереализованной. Однако объем такой части будет гораздо меньше, чем был бы по другим отраслям права, в силу особенностей финансовых правоотношений, обусловленных возникновением этих отношений в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Вопрос №4. Способы правовой охраны законных интересов субъектов финансовых правоотношений.

Степень участия каждого субъекта в финансовых правоотношениях может иметь различную социальную значимость. Своим поведением субъект финансового права может принести контрагентам как значительную пользу, так и существенный вред. «Если, не нарушая материальных границ своего права, индивид использует его в ущерб другому индивиду, если, соблюдая букву права, он нарушает его дух, тогда говорят, что он злоупотребляет своим правом, но никак не употребляет его на пользу, и такое злоупотребление не может иметь юридических оправданий». Поэтому государство, будучи официальным представителем и гарантом безопасности всех участников финансовых правоотношений, устанавливает способы защиты нарушенных прав. Выполнение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и соблюдение прав субъектов финансовых правоотношений. В этих целях широко применяется метод убеждения в различных формах, прежде всего проведением разъяснительной работы. В результате требования финансово-правовых норм выполняются большей частью субъектами добровольно. В случае нарушения установленных в области образования, распределения и использования государственных и местных денежных фондов правил вводится в действие метод государственного принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, пресекательных и восстановительных мер).

1. Предмет финансового права составляют общественные отношения по:

- а) образованию денежных фондов;
- б) распределению финансовых ресурсов;
- в) использованию денежных фондов;
- г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

2. Основным методом финансово-правового регулирования является:

- а) императивный;
- б) диспозитивный;
- в) согласования;
- г) распорядительный.

3. Структура нормы финансового права состоит из следующих основных элементов:

- а) действия;
- б) диспозиции;
- в) события;
- г) санкции;
- д) гипотезы.

4. Классификация финансово-правовых норм по характеру воздействия на участников финансовых отношений осуществляется по следующим основаниям:

- а) управляющим;
- б) обязывающим;
- в) уполномочивающим;
- г) запрещающим;
- д) воздействующим.

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

- а) диспозитивными;
- б) материальными;
- в) императивными;

г) процессуальными.

1. Понятие и виды финансово-правовых норм. Особенности содержания нормы финансового права.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

2. Финансовые правоотношения: понятие, особенности и виды. Особенности финансовых правоотношений по их содержанию, субъективному составу.

[illegible]

3. Субъекты финансового права. Понятие субъекта финансового права и субъекта финансовых правоотношений

4. Способы правовой охраны законных интересов субъектов финансовых правоотношений.

Тема 4. Финансовый контроль

Неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований является финансовый контроль. Финансовый контроль является контролем законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений и организаций) с применением особых методов. Он включает контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов

денежных средств, оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведённых расходов. Финансовый контроль является стоимостным контролем, поэтому в отличие от других видов контроля (экологического, санитарного, административного и др.) он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает весь процесс движения денежных фондов, включая и стадию осмысления финансовых результатов. Одна из основных функций государственного управления - это создание и поддержание эффективной финансовой системы и соответственно, адекватной системы финансового контроля. Финансовый контроль является составной частью, или специальной отраслью, осуществляемого в стране контроля. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля над ходом выполнения этих задач.

Вопрос №2. Виды финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Органы, осуществляющие финансовый контроль

Государственный, внутрифирменный и независимый (аудит) контроль

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

Текущий (оперативный) финансовый контроль — это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т. д.).

Последующий финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить **обязательный и инициативный** финансовый контроль. Обязательный проводится:

- в силу требований законодательства;
- по решению компетентных государственных органов.

Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, **в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его**. В этом случае выделяется финансовый контроль:

- представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- президента;
- исполнительных органов власти общей компетенции;
- ведомственный и внутрихозяйственный;
- общественный;
- аудиторский.

Вопрос №3. Аудиторский (независимый) финансовый контроль. Обязательные аудиторские проверки. Аудиторское заключение. Ведомственный финансовый контроль

Основными задачами аудиторского контроля являются установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности проверяемых экономических субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам, проверка расчетно-платежной документации, налоговых деклараций и других финансовых документов. В зависимости от того, кто проводит проверку, аудит подразделяется на **внутренний и внешний**. Внутренний аудит осуществляется службой внутреннего контроля предприятий и организаций. Он направлен на повышение эффективности управленческих решений и экономному и рациональному использованию ресурсов хозяйствующих субъектов.

Конкретные задачи служб внутреннего аудита определяются в зависимости от требований руководства предприятия. Внутренний аудит должен проводиться непрерывно, охватывать все участки хозяйственной деятельности, носить предметный, строго направленный характер. Внешний аудит — это независимый финансовый контроль. Его осуществляют аудиторские организации (фирмы) или физические лица, прошедшие соответствующую аттестацию и получившие лицензию на право осуществления аудиторской деятельности. Основными целями аудиторских проверок являются: проверка достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, экспертиза финансового состояния субъекта хозяйствования, разработка рекомендаций по повышению его финансовой устойчивости и платежеспособности. Внешние аудиторские проверки проводятся в точном соответствии со стандартами и требованиями федерального законодательства, строго регламентирующего обязанности и ответственность аудиторских организаций. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными.

Вопрос №4 Методы финансового контроля

Можно выделить шесть основных методов финансового контроля: наблюдение, обследование, анализ, проверка, ревизия и финансово-экономическая экспертиза.

Наблюдение представляет собой ознакомление с деятельностью объекта контроля без применения сложных комплексных приемов получения и оценки информации.

Обследование — один из основных методов предварительного финансового контроля; оно направлено на исследование отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности. Обследование применяется для оперативного выявления фактов, свидетельствующих о соблюдении финансовой дисциплины (или о ее нарушениях), также определения целесообразности более глубокой, всесторонней проверки подконтрольного объекта. Основная цель обследования — общий анализ финансово-хозяйственной деятельности, выявление ее недостатков. Эта цель достигается путем решения следующих задач: исследования (мониторинга) финансовой документации; выявления финансового состояния объекта проверки; проверки соблюдения нормативных актов в сфере исполнения бюджетных назначений и правильности их оформления; оценки уровня обоснованности и целевого назначения государственных (муниципальных) расходов и т. д.

Анализ представляет собой специальный метод контроля достоверности финансовой документации с использованием аналитических приемов математики. Как правило, объектом финансового анализа являются бухгалтерские счета и балансы, а главной задачей — выявление полноты и своевременности отражения в учете и отчетности налогооблагаемой базы. Данный метод финансового контроля осуществляется финансовыми органами, ведущими расчеты хозяйствующих субъектов по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды (налоговыми органами, внебюджетными фондами и т. д.). В результате анализа финансовой деятельности контролируемого объекта производится доначисление налогов или уточнение налогооблагаемой базы, что значительно влияет на рост доходов государственных или муниципальных бюджетов.

Проверка представляет собой один из основных методов финансового контроля и предусматривает исследование определенного круга вопросов в целях выявления нарушений финансового законодательства. В ходе осуществления проверки контролирующие органы анализируют финансовую деятельность объекта, привлекая максимальное количество документальных источников информации. Объектом проверки может быть любая финансовая операция, совершенная территориальными, коллективными или индивидуальными субъектами финансовых правоотношений. Субъектами, имеющими право на проведение проверок, являются практически все органы и агенты финансового контроля. Так, Счетная палата РФ контролирует своевременное исполнение доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; Федеральное казначейство проверяет использование средств федерального бюджета; Центральный банк РФ контролирует осуществление банковских операций, проводит инвентаризацию валютных и иных ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах кредитных организаций, и т. д.

В зависимости от различных оснований проверки подразделяются на комплексные, тематические, документальные, камеральные,, выездные, встречные и др.

1. Понятие и значение финансового контроля. Объекты финансового контроля.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

2. Виды финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

3.Аудиторский (независимый) финансовый контроль. Обязательные аудиторские проверки. Аудиторское заключение. Ведомственный финансовый контроль.

4. Методы финансового контроля.

1. Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

- а) верно;
б) неверно;
в) «целесообразностью» следует исключить;

2. Основные задачи финансового контроля заключаются в:

- а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- г) выявлении внутренних резервов производства;
- д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

3. Назовите виды финансового контроля

4. Срок ревизии не может превышать:

- а) 7 дней
- б) 10 дней
- в) 40 дней

г) 3 месяца

5. Аудиторский контроль представляет собой:

- а) предпринимательскую деятельность;
- б) государственную гражданскую службу;
- в) хозяйственную деятельность;
- г) публичную деятельность.

Тема 5. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

Вопрос №1. Понятие и правовая форма государственного и местного бюджетов. Роль бюджета в осуществлении социально-экономических задач публичной власти. Виды бюджетов.

Система государственных и местных (муниципальных) бюджетов является центральным звеном финансовой системы. Посредством бюджетов образуются денежные фонды государственного или муниципального образования, которые обеспечивают выполнение задач общего для них значения, создают финансовую основу для осуществления функций органов государственной власти и местного самоуправления. В материальном аспекте как государственный, так и местный бюджет представляют собой централизованный в масштабах определенного государственного или муниципального образования денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти или местного самоуправления. Материальное содержание бюджета подвижно, постоянно меняется объем концентрируемых в нем денежных средств, виды поступлений в него,

направления расходов и т. п. Однако сущность бюджета проявляется в тех общественных отношениях, которые связаны с концентрацией и использованием его средств, т. е. в характеристике бюджета как экономического механизма (категории). В этом аспекте бюджет представляет собой совокупность экономических (денежных) отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для осуществления задач государственных и муниципальных образований общего значения и выполнения функций соответствующих органов власти и самоуправления. С юридической точки зрения бюджет рассматривается как правовой акт. В таком смысле **бюджет** – это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государственного или муниципального образования, утверждаемый соответствующим представительным органом государственной власти или местного самоуправления. В БК РФ установлена основная правовая форма этого акта применительно к бюджетам разных уровней: федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации утверждаются в форме соответствующих законов, местные (муниципальные) – в форме решений представительных органов местного самоуправления, в чем проявляется принцип демократизма в бюджетной деятельности. Названную основную форму дополняют финансово-плановые акты органов исполнительной власти, конкретизирующие бюджет. БК РФ определяет бюджет как форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач функций государства и местного самоуправления, что не отражает всех особенностей бюджета.

Вопрос №2. Понятие бюджетного права. Предмет бюджетного права. Бюджетное право в системе финансового права. Конституционные основы бюджетного права. Источники бюджетного права.

Бюджетное право — основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права РФ, субъектов РФ, административно-территориальных единиц; регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на **материальные** и **процессуальные**. Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы РФ, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т. д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета. Нормы бюджетного права содержатся в Конституции РФ, Ст. 71 и 72 определяют компетенцию РФ и сферу совместной деятельности РФ и ее субъектов в области бюджета. В Конституции РФ установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. 101, 104, 106, 114 и др.) Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, установлены в ст. 3 Бюджетного кодекса РФ. Совокупность нормативных актов, содержащих нормы бюджетного права, образуют бюджетное законодательство. Согласно ст. 2 Бюджетного кодекса РФ бюджетное законодательство РФ состоит из Бюджетного кодекса РФ (далее по тексту БК РФ) и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов РФ о бюджетах субъектов РФ на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов РФ и нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления, регулирующих правоотношения, указанные в соответствующих статьях кодекса. Бюджетные правоотношения. Общественные отношения, урегулированные нормами бюджетного права, приобретают форму бюджетных правоотношений. Согласно ст. 1 БК РФ к бюджетным

правоотношениям относятся отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе:

- формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;
- составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением.

Источник бюджетного права - это внешняя форма выражения нормы бюджетного права или, другими словами, нормативный правовой акт, содержащий нормы бюджетного права.

Систематизировать источники бюджетного права можно **в зависимости от юридической силы** нормативных правовых актов, начиная с Конституции РФ как правового акта, обладающего высшей юридической силой в Российской Федерации. Бюджетный кодекс, ФЗ.

Вопрос № 3. Бюджетные правоотношения. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности. Субъекты бюджетных правоотношений.

Бюджетные правоотношения – это урегулированные нормами бюджетного права общественные отношения, возникающие в связи с формированием, распределением и использованием средств государственных и местных бюджетов.

Бюджетным правоотношениям свойственны особенности, касающиеся их содержания и субъектного состава:

- они возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного государственного или муниципального денежного фонда соответствующей территории;
- права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и исполнением бюджета как основного финансового плана государства, государственного или муниципального образования;
- в бюджетных правоотношениях, помимо органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно участвуют в качестве субъектов этих отношений государство, государственные или муниципальные образования.

Бюджетные правоотношения, как и нормы бюджетного права, могут быть материальными и процессуальными.

БК РФ для характеристики обязанностей органов власти в области расходов бюджетных средств вводит новые в российском законодательстве понятия – бюджетное и расходное обязательства. Согласно Кодексу бюджетные обязательства – это расходные обязательства, исполнение которых предусмотрено законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год.

К субъектам бюджетного права применяются установленные в нормах бюджетного права меры ответственности за нарушения бюджетного законодательства. Они предусмотрены в БК РФ, который привел вопросы ответственности за нарушения бюджетного законодательства в определенную систему.

В соответствии с БК РФ нарушением бюджетного законодательства признается неисполнение или ненадлежащее исполнение установленного Кодексом порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы.

БК РФ определяет основания для применения мер принуждения и перечень этих мер, которые применяются к нарушителям бюджетного законодательства. В него входят:

- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;

- блокировка расходов; изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях; наложение штрафа;
- начисление пени;
- иные меры.

Помимо упомянутых положений БК РФ, нормы об ответственности в данной области включены в новый Кодекс РФ об административных правонарушениях. В нем предусматривается наложение административного штрафа (в разных размерах) на должностных лиц и на юридических лиц за следующие административные правонарушения: нецелевое использование бюджетных средств; нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе и нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами. Вместе с тем в данной области в соответствующих случаях применяются и меры уголовной ответственности, предусмотренных УК РФ. Значение бюджетного права обусловлено важной ролью государственного и местного бюджетов в решении экономических и социальных задач страны. Для федеративного государства оно особенно велико. Нормы бюджета права регулируют внутри федеративные отношения по распределению финансовых ресурсов, необходимых для осуществления полномочий федерального уровня и уровня субъектов федерации. В силу своей важности часть отношений в области бюджета регулируется конституционными нормами. Необходимо отметить, что нормы БК РФ, касающиеся нарушения бюджетного законодательства нуждаются в уточнении.

Вопрос №4. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система Российской Федерации.

Бюджет (англ. budget - «денежная сумка») - *роспись доходов и расходов государства, учреждения, семьи на определенный срок*. Государственный бюджет обычно составляется на год. С одной стороны, бюджет - это *совокупность*, масса *финансовых ресурсов*, средств, которыми располагает любой экономический субъект, будь то государство, территория, предприятие или семья. С другой стороны, это *соотношение между доходами и расходами* экономического субъекта, *баланс его денежных средств*, характеризующий соответствие их поступления и расходования в течение определенного периода, чаще всего одного года. Иначе говоря, *бюджет определяет и содержит «денежную сумку»*, наличие в ней денежных средств или их дефицит, и *динамику ее наполнения и расходования*, каналы прихода и расхода денег, соотношение между доходами и расходами. Бюджеты и бюджетное регулирование существуют в любой социально-экономической системе, они присущи экономике как рыночного, так и нерыночного типа. Однако характер бюджетного устройства, способы формирования, утверждения, исполнения бюджетов обладают принципиальными различиями. В особенности это касается государственного бюджета. *В централизованной экономике* бюджет целиком подчинен государственному экономическому плану, следует из него и не имеет сколько-нибудь важного самостоятельного значения. Такой подход на государственном уровне следует из господствующей в планово-распорядительной экономике тенденции придания главенствующей роли материально-вещественным факторам и второстепенной - финансовым. Важнейшим инструментом государственного регулирования экономических процессов, решения социальных, политических, производственных, экологических задач в условиях рынка выступает *бюджетный механизм*. Именно путем *перераспределения* валового *внутреннего* *продукта* и *национального дохода* государство стремится достичь создания такой *структуры* общественного производства и народнохозяйственных пропорций, которые адекватны рыночному механизму хозяйствования. Посредством бюджетного механизма возможно *воздействие* государства на развитие таких макроэкономических процессов, как экономический подъем страны, укрепление социальной сферы, ускорение темпов научно-технического прогресса, коренное

1. Понятие и правовая форма государственного и местного бюджетов. Роль бюджета в осуществлении социально-экономических задач публичной власти. Виды бюджетов.

[illegible]

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

3. Бюджетные правоотношения. Понятие бюджетных правоотношений, их особенности. Субъекты бюджетных правоотношений.

4. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система Российской Федерации.

1. Какое определение Бюджета дает БК РФ

2. Что означает принцип единства бюджетной системы?

3. Согласно ст. 10 БК РФ бюджетная система РФ состоит из бюджетов _____ уровней:

а) трех

б) двух

в) бюджетная система РФ является единой и неделимой.

г) нет верных вариантов ответа

4. Принцип _____ означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

- а) равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- б) сбалансированности бюджета;
- в) недопустимость изъятия дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

5. "консолидированный бюджет" - это

- а) свод бюджетов нижестоящего бюджета (местного бюджета) и бюджета соответствующего субъекта РФ, бюджета субъектов РФ и федерального бюджета.
- б) свод бюджетов нижестоящих бюджетов и соответствующего бюджета;
- в) свод бюджета субъектов РФ и федерального бюджета;
- г) правильно а и б.
- д) правильно б, в.

Тема 6: Правовые основы бюджетных доходов

Вопрос № 1. Понятие бюджетных доходов, их социально-экономическая характеристика. Виды доходов бюджета. Налоговые и неналоговые доходы.

Государственные доходы - это совокупность денежных отношений по формированию финансовых ресурсов государства путем распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта, обращаемого через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства для выполнения задач по обороне и управлению страной, социально-экономического развития.

Государственные доходы объединены в определенную систему. Основными видами доходов бюджетов являются:

- налоговые доходы (к ним относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, а именно: НДС, акцизы, ввозные и вывозные таможенные пошлины, налог на прибыль предприятий и организаций, подоходный налог с физических лиц и т. д.);

- неналоговые доходы (к ним относятся: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от продажи или иного безвозмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами власти, органами власти местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов власти местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой административной и уголовной ответственности, разного рода штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и др).

Вопрос № 2. Формирование доходов бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Для составления и исполнения бюджетов и обеспечения сопоставимости показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации используется бюджетная классификация Российской Федерации.

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетная классификация дает возможность экономического и

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

3. Межбюджетные трансферты. Формы межбюджетных трансфертов.

[illegible]

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

1. К доходам бюджетов относятся

- а) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления, а также нефтегазовые и ненефтегазовые доходы.
- б) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления.
- в) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления, а также нефтегазовые и ненефтегазовые доходы, целевые доходы, косвенные доходы.

2. Совокупность дотаций образуют:

- а) Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов
- б) Федеральный фонд компенсаций (респ. Фонд компенсаций)
- в) Федеральный фонд софинансирования субъектов

3. Совокупность субсидий образуют:

- а) Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов
- б) Федеральный фонд компенсаций (респ. Фонд компенсаций)
- в) Федеральный фонд софинансирования субъектов

4. В чем отличие главного распорядителя бюджетных средств от главного администратора доходов бюджета?

5. Фонд будущих поколений

- а) должен аккумулировать доходы от нефти и газа, которые образуются в результате превышения доходов от нефтегазового сектора над отчислениями в Резервный фонд и средствами, используемыми для финансирования расходов федерального бюджета
- б) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта

в) часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации

Тема 7. Правовые основы бюджетных расходов

Вопрос 1. Понятие бюджета. Основные направления расходов бюджетов. Бюджетные ассигнования.

Расходы бюджета - выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета ([ст. 6](#) БК РФ). Государственные (муниципальные) расходы выступают одной из важнейших финансово-правовых категорий, так как являются необходимой составляющей финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Именно они обеспечивают выполнение государством (муниципальными образованиями) возложенных на него задач и функций. Государственные (муниципальные) расходы можно рассматривать с материальной, процедурной, экономической и правовой позиций. Государственные и муниципальные расходы можно классифицировать по различным основаниям. По источникам получения расходных средств выделяют:

- централизованные расходы, осуществляемые за счет бюджетов различных уровней и государственных внебюджетных фондов;

- децентрализованные расходы, осуществляемые государственными и муниципальными предприятиями и учреждениями за счет средств, которые были получены ими самостоятельно и остались в их распоряжении. В зависимости от источника финансирования в рамках централизованных финансовых средств выделяют:

- бюджетные расходы;

- расходы за счет государственных внебюджетных фондов.

По уровням бюджетной системы все государственные и муниципальные расходы можно разделить:

- на федеральные расходы;

- расходы субъекта Российской Федерации;

- муниципальные расходы.

- резервы.

Вопрос №2. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Расходные обязательства РФ возникают в результате:

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ; заключения Российской Федерацией (от имени РФ) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти

полномочий по предметам ведения РФ и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ; заключения от имени РФ договоров (соглашений) федеральными казенными учреждениями; принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, в том числе: субвенций бюджетам субъектов РФ, бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования на исполнение расходных обязательств субъектов РФ в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов РФ переданных им отдельных государственных полномочий РФ; субвенций бюджетам субъектов РФ для предоставления субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями РФ. Расходные обязательства РФ исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

1. Понятие бюджета. Основные направления расходов бюджетов. Бюджетные ассигнования.

[illegible]

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

- национальный доход;
- государственный бюджет;
- валовой внутренний продукт;
- валовой национальный продукт;
- добавленная стоимость.

- бюджетные процессуальные нормы;
- бюджетные материальные нормы;
- материально-процессуальные нормы;

- бюджетно-материальные нормы;
 - нет правильного ответа.
3. Кто является субъектами бюджетного правоотношения в России?
- Российская Федерация и иностранные государства;
 - субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления,
 - органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица;
 - Российская Федерация и иностранные государства, субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления, органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица;
 - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, местные (муниципальные) самоуправления, органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица.
4. Какое из утверждений является истинным?
- Характерной особенностью бюджетного правоотношения является то, что оно длится свыше одного года;
 - Бюджетное правоотношение прекращается в начале соответствующего года;
 - Возникновения нового бюджетного правоотношения между теми же субъектами исключается;
 - Бюджетное правоотношение не длится, как правило, свыше одного года, прекращается в конце, соответствующего года;
 - Все ответы ложны.
5. Что такое консолидированный бюджет?
- республиканский бюджет РФ;
 - бюджет субъектов Федерации;
 - местный бюджет;
 - свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего субъекта Федерации;
 - нет правильного ответа.

Тема 8. Правовые основы бюджетного процесса

Вопрос № 1. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Участники бюджетного процесса. Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. В соответствии со ст. 152 БК РФ. Участниками бюджетного процесса являются:

Президент Российской Федерации;

высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;

законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее - законодательные (представительные) органы);

исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);

Центральный банк Российской Федерации;

органы государственного (муниципального) финансового контроля;

органы управления государственными внебюджетными фондами;

главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;

главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;

главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;

получатели бюджетных средств.

- единство бюджетной системы РФ;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- самостоятельность бюджетов; полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированность бюджетов;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;
- гласность;
- достоверность бюджета;

Вопрос №2. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проектов бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета. Понятие исполнения бюджета

Бюджетный процесс, как говорилось выше, состоит из четырех стадий, причем на федеральном уровне бюджет должен быть рассчитан на трехлетний период (за исключением кризисного периода).

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

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. В соответствии со ст. 170 БК РФ в

Бюджетном послании Президента РФ определяется бюджетная политика Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период. Вторая стадия бюджетного процесса - рассмотрение и утверждение бюджета. Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год (и плановый период) не позднее 26 августа текущего года. Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в соответствии со ст. 192 БК РФ вносится в Государственную Думу для рассмотрения в трех чтениях одновременно со следующими документами и материалами: 3) стадия Исполнение бюджетов, 4) Отчет об исполнении.

Вопрос № 3 Бюджетный процесс в субъектах Российской Федерации и в муниципальных образованиях.

Субъекты бюджетно-правовых правоотношений в субъекте РФ

Использование бюджета в социально-экономическом развитии государства предопределяет наличие социальной группы правовых норм, регулирующих возникающие в связи с этим отношения. Такие юридические нормы образуют одну из подотраслей финансового права -- бюджетное право Российской Федерации, включающую несколько финансово-правовых институтов. Они регулируют общественные отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования бюджетов как составной части финансовой системы. Таким образом, бюджетное право Российской Федерации можно определить как совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные (финансовые) отношения, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием государственного и местных бюджетов на территории России. Отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования бюджетных фондов, составляют предмет бюджетного права. Круг этих отношений достаточно широк. К ним, например, относятся отношения, связанные с: установлением бюджетного устройства и бюджетной системы Российской Федерации; определением структуры доходов и расходов бюджетной системы Российской Федерации и распределением и между бюджетами разных уровней; разграничением бюджетной компетенции между Российской Федерацией, ее субъектами и органами местного самоуправления; организацией бюджетного процесса, т.е. установлением порядка составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, а также составления, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении соответствующих бюджетов;* организацией контроля за исполнением бюджетов. Каждая из указанных групп бюджетных отношений включает совокупность более конкретных отношений, причем все они взаимосвязаны. Например, не могут реализовываться отношения по установлению структуры доходов и расходов бюджетной системы без отношений по установлению самой этой системы. В свою очередь и те и другие отношения не могут быть реализованы без определения компетенции государственных органов по установлению бюджетной системы и структуры доходов и расходов бюджета соответствующего уровня. Перечисленные группы общественных отношений, урегулированные нормами бюджетного права, становятся бюджетными правоотношениями. Они возникают в процессе бюджетной деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию бюджетов. Другая особенность бюджетных правоотношений заключается в том, что круг их субъектов более узкий по сравнению с субъектным составом иных финансовых правоотношений.

1. Понятие бюджетного процесса и его принципы. Участники бюджетного процесса.

2. Стадии бюджетного процесса. Порядок составления проектов бюджетов. Полномочия финансовых органов в процессе составления бюджета. Понятие исполнения бюджета

3. Бюджетный процесс в субъектах Российской Федерации и в муниципальных образованиях.

1. Что обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней?

- бюджетное правоотношение;
- норма бюджетного права;
- бюджетный процесс;
- консолидация бюджета;
- бюджетная классификация.

2. Как подразделяются расходы бюджетов по их экономическому содержанию?

- текущие и капитальные;
- переменные и постоянные;
- прямые и косвенные;
- текущие, капитальные, предоставление кредитов за вычетом погашения;
- нет правильного ответа.

3. Какова продолжительность бюджетного периода?

- около 2-х лет;
- около 3-х лет;
- 4 года;
- около 5-ти лет;
- 2.5 года.

4. Сколько стадий включает бюджетный процесс?

- 3;
- 4;
- 5;
- 6;
- 7.

5. Что составляет финансовую основу деятельности государства?

- государственные расходы;
- государственные кредиты;
- государственные доходы;

Тема 9. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Вопрос № 1. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

С помощью внебюджетных фондов государство стремится более эффективно и целесообразно использовать свои финансовые ресурсы. Через государственный бюджет, как показала практика прошлых лет, не всегда удавалось достаточно последовательно проводить в жизнь те или иные социальные и экономические программы. Это связано с тем, что в государственном бюджете доходы не закреплены за конкретными видами расходов, поэтому расходы на конкретные программы, как правило, оказываются урезанными. Целевые государственные и муниципальные фонды денежных средств — достаточно динамичное явление в финансовой системе РФ. Это обусловлено тем, что они создаются для реализации относительно долгосрочных целей. В связи с достижением этих целей они расформируются, поэтому в финансовой системе постоянно идет процесс создания новых и расформирования «отработанных» целевых фондов. Кроме того, в финансовой системе РФ происходит и консолидация ряда внебюджетных фондов в бюджетную систему. Итак, на сегодняшний день определились четыре вида государственных и местных фондов:

- а) государственные и муниципальные (местные) внебюджетные фонды;
- б) целевые бюджетные фонды;
- в) государственные целевые фонды Правительства РФ;
- г) государственные отраслевые денежные фонды.

Вопрос № 2. Правовой режим целевых бюджетных фондов. Значение целевых бюджетных фондов. Особенности целевых бюджетных фондов, их виды, тенденции развития

Правовой режим целевых бюджетных фондов определяется законами о соответствующих бюджетах на очередной финансовый год, иными законами, а также положениями, утверждаемыми Правительством РФ и исполнительными органами власти субъектов РФ. Целевой бюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете и муниципальных образований. Стоит отметить, что основы правового режима целевых бюджетных фондов установлены БК РФ. Применительно к муниципальным целевым фондам нормы Кодекса дополняют нормы Федерального закона «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Конкретизируется перечень целевых бюджетных фондов, порядок их формирования и распределения ежегодными законами о федеральном бюджете, законами субъектов РФ о региональных бюджетах и решениями местных органов самоуправления о муниципальных бюджетах.

Вопрос №3. Правовой режим внебюджетных фондов. Система правового регулирования статуса и деятельности внебюджетных фондов.

Государство в значительной мере использует государственные внебюджетные фонды в качестве органов управления бюджетными средствами, которые передаются фондам из федерального бюджета для осуществления выплат по государственному социальному обеспечению отдельных категорий граждан, не связанных с наступлением страховых случаев. Поскольку в деятельности фондов присутствует подобного рода многофункциональность, постольку у фондов возникают публичные обязательства, которые они призваны исполнять за счет средств, поступающих в их бюджеты из бюджетов публично-правовых образований. Существующее сегодня правовое регулирование режима финансовых средств ГВФ, их финансовой деятельности, формирования их доходов и расходов, исполнения бюджетов фондов, межбюджетных трансфертов, обеспечивающее функционирование бюджетов ГВФ в составе единой бюджетной системы, имеет пробелы и противоречия, что приводит не только к неэффективному управлению средствами бюджетов ГВФ, но в ряде случаев - к финансовым потерям средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Государственный внебюджетный фонд это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

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

2. Правовой режим целевых бюджетных фондов. Значение целевых бюджетных фондов. Особенности целевых бюджетных фондов, их виды, тенденции развития

[illegible]

- социально-экономический признак;
- территориальный признак;
- мобилизационный признак;
- обязательный признак;
- налоговые поступления.

- финансированием;
- предоставлением ссуд и кредитов;
- финансированием и предоставлением ссуд;
- финансированием и предоставлением кредитов;
- финансированием и предоставлением ссуд и кредитов.

- обязательные;
- расчетные;
- материальные;
- денежные;
- комбинированные.

- обязательные;
- расчетные;
- материальные;

- денежные;
- комбинированные.

5 . Что входит в состав парабанковской системы?

- банки и небанковские кредитные организации;
- коммерческие банки и Центральный банк;
- небанковские кредитные организации и Центральный банк;
- коммерческие банки, небанковские кредитные организации и Центральный банк;
- небанковские кредитные организации.

Тема 10. Правовой режим финансов государственных и муниципальных предприятий

Вопрос №1. Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Финансы предприятий как звено финансовой системы, их особенности и роль.

Финансы предприятий — это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие*. К денежным доходам и накоплениям относятся: выручка от реализации продукции, работ, услуг; валовой и чистый доходы предприятия, составной частью которого является прибыль предприятия. Специфика финансов предприятия заключается в их распределительном характере, ибо основная часть финансовых отношений предприятия возникает в результате распределения выручки от реализации продукции, работ, услуг, валового и чистого дохода предприятия. Так, в результате распределения выручки, а затем **валового** (Валовой доход предприятия в общеэкономическом смысле - это выручка от реализации продукции вместе с различными доходами, получаемыми помимо основной деятельности.) и **чистого дохода** (не включая прибыль) на предприятии возникают: финансовые отношения с бюджетом по уплате налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов, других налогов и неналоговых доходов; финансовые отношения с государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов; финансовые отношения по поводу отчислений средств в отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Вопрос № 2. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования

Нормативное определение государством финансовой деятельности своих предприятий обусловлено также и тем, что в компетенцию государства входит регулирование ценообразования на товары (работы, услуги) субъектов естественных монополий и контроль за ценообразованием. В случае самостоятельного формирования предприятиями — естественными монополистами цен на свою продукцию государство устанавливает соотношения между надбавками и оптовыми или розничными ценами. В процессе финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий складываются различные правоотношения, обусловленные сущностью публичных финансов, переданных в хозяйственное или оперативное управление, а также финансовой компетенцией унитарных предприятий. Все многообразие их финансово-правовых связей можно подразделить на две группы: **абсолютные и относительные правоотношения. Абсолютные правоотношения** складываются у государственных или муниципальных предприятий при надлежащей (соответствующей законодательству) реализации своих финансовых полномочий. Например, так действуют унитарные предприятия, осуществляя переданные им собственником права по владению, пользованию и распоряжению финансовыми средствами; определяя себестоимость произведенной продукции; формируя денежные фонды (кроме тех, образование которых строго предписано государством). Абсолютными следует считать и правоотношения предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, относительно использования свободного остатка прибыли. Относительные финансовые правоотношения складываются у государственных и муниципальных предприятий по поводу передачи государству (муниципальному образованию) определенной части финансовых средств в виде обязательных платежей: налогов, сборов или страховых взносов.

Вопрос № 3. Особенности финансовой деятельности казенных предприятий.

В целях снятия с федерального и муниципальных бюджетов экономически не оправданного бремени содержания бюджетных учреждений, способных за счет своей коммерческой деятельности обеспечивать финансирование выполняемых ими уставных функций, такие учреждения преобразуются в коммерческие организации. Вместе с тем государственные (муниципальные) органы не заинтересованы в потере контроля за указанными предприятиями, так как последние выполняют важные социальные функции государственного уровня. Ранее преобразование бюджетных учреждений осуществлялось в основном в форме создания на их базе государственных или муниципальных унитарных предприятий (ГУП). Основными нормативными документами, регламентирующими порядок создания казенных предприятий и организацию их деятельности, является ГК РФ (ст. ст. 56, 61, 63, 65, 113, 115, 296 и 297), а также Федеральный закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ (ред. от 08.12.2003) "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях". Возможности создания казенных предприятий строго ограничены. Так, в соответствии с п. 4 ст. 8 Закона N 161-ФЗ казенное предприятие может быть создано только в случае, если: преобладающая или значительная часть производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг предназначена для федеральных государственных нужд, нужд субъекта Российской Федерации или муниципального образования; необходимо использовать имущество, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, обеспечивающего безопасность Российской Федерации, функционирование воздушного, железнодорожного и водного транспорта, реализацию иных стратегических интересов Российской Федерации; требуется осуществлять деятельность по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг, реализуемых по установленным государством ценам в целях решения социальных задач; разрабатываются и производятся отдельные виды продукции, обеспечивающей безопасность Российской Федерации; необходимо производство отдельных видов продукции, изъятой из оборота или ограниченно оборотоспособной; необходимо осуществление отдельных дотируемых видов деятельности и ведения убыточных производств; осуществляется деятельность, предусмотренная федеральными законами исключительно для казенных предприятий.

Вопрос № 4. Источники финансовых ресурсов предприятий, правовые основы их использования. Правовые основы основных и оборотных фондов.

Источники поступления финансов предприятия образуют структуру его финансовых ресурсов. Перечень доходов государственных и муниципальных предприятий определяется в учредительных документах, каковыми будут уставы. Собственные финансовые ресурсы состоят из доходов, прибыли от основной и иной деятельности, выручки от реализации выбывшего имущества (за вычетом затрат по его реализации), амортизационных отчислений. Привлеченные источники финансовых ресурсов предприятия состоят из заемных средств, средств, поступающих в порядке перераспределения, и бюджетных ассигнований. Заемные средства могут быть мобилизованы предприятием на финансовом рынке в качестве коммерческого кредита. К средствам, поступающим в порядке перераспределения, относятся страховые возмещения по наступившим рискам, финансовые ресурсы, поступившие от других предприятий (ассоциаций, концернов, объединений), дивиденды и проценты по привлеченным ценным бумагам, бюджетные субсидии. Осуществление государственными и

1. Понятие финансов государственных и муниципальных предприятий. Финансы предприятий как звено финансовой системы, их особенности и роль.

49

[illegible]

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

1. На какие группы подразделяются центральные банки в зависимости от собственности на уставной капитал банков?

- на государственные и негосударственные;
- на акционерные и не акционерные;
- на государственные, акционерные и смешанные;
- на частные и акционерные;
- на смешанные и единоличные.

2. Сколько традиционных функций выполняет Центральный банк?

- 2;
- 3;
- 4;
- 5;
- 6.

3. Какие функции выполняет коммерческий банк?

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите;
- проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- оказание консультационных услуг;
- аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;

— аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг, оказание консультационных услуг.

4. Какое из утверждений является ложным?

— Так же как ранее действовавший Государственный Банк СССР, Банк России непосредственно контролирует деятельность хозяйствующих субъектов.

— Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков.

— Банк России для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций на условиях и в порядке, определяемых Банком России.

— Банк России имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете.

— Все ответы ложны.

5. Как называется норматив, устанавливаемый Банком России, который устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации?

- минимальный размер уставного капитала;
- максимальный размер уставного капитала;
- предельный размер не денежной части уставного капитала;
- максимальный размер риска на единого заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков.

Тема 11. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов.

Вопрос №1. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов. Значение государственных и муниципальных доходов. Законодательство о государственных и муниципальных доходах.

Государственные доходы представляют собой часть национального дохода страны, обращаемую в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования государственных органов. Муниципальные (местные) доходы также представляют собой часть национального дохода, служат созданию финансовой основы местного самоуправления и используются для решения вопросов местного значения. Аккумулируемые государством финансовые ресурсы относятся к числу централизованных; финансовые ресурсы, остающиеся в распоряжении государственных предприятий, — децентрализованных. Централизованные доходы государства складываются в первую очередь из налоговых поступлений, а также доходов от внешнеэкономической деятельности, платежей населения. Децентрализованные образуются за счет отчислений, фондов и доходов самих предприятий. Институт правового регулирования государственных доходов — это

совокупность правовых норм, регулирующих однородные финансовые отношения, связанные с формированием финансовых ресурсов государства, муниципальных образований, государственных и муниципальных предприятий в целях выполнения функций и задач государства или муниципального образования. Основным материальным источником доходов государства - ВВП. Государственные доходы в первую очередь создаются в процессе перераспределения ВВП. Перераспределение идет через государственный бюджет и другие звенья финансовой системы: внебюджетные фонды, страхование и др. Важнейшими инструментами перераспределения являются налоги.

Вопрос №2. Система государственных и муниципальных доходов. Доходы федеральные, субъектов Российской Федерации муниципальные. Разнообразные виды государственных и муниципальных доходов объединяются в определенную систему.

Система государственных и муниципальных доходов — это Совокупность различных видов денежных платежей (поступлений) в собственность государства и муниципальных образований, основанная на единых основных правовых принципах ее формирования и функционирования, и имеющая свою объективно обусловленную структуру. Источники и виды государственных доходов, а также значение каждого из них зависит от экономической системы страны. Основополагающими для формирования состава государственных и местных доходов выступают нормы Конституции РФ (ст. 8, 35), закрепляющие как основу экономической системы разнообразие форм собственности, обеспечение им со стороны государства равной защиты, гарантии собственности граждан, создаваемой в результате их участия в общественном производстве, ведения собственного хозяйства, получения иных доходов на условиях, не противоречащих законодательству. В соответствии с этим признаком в системе доходов государства и муниципальных образований можно выделить поступления:

- а) от государственного или муниципального хозяйства, образующиеся главным образом в результате производственной деятельности государственных или муниципальных предприятий, а также от использования имущества и природных ресурсов государства или муниципальных образований (например, лесов, водоемов, других природных ресурсов, от приватизации государственной и муниципальной собственности). При этом получаемые доходы (прибыль) частично зачисляются в бюджетную систему и вместе с тем остаются в распоряжении предприятий;

- б) от предприятий и организаций негосударственных форм собственности (налоги, сборы, другие платежи);

- в) от совместных предприятий, от иностранных предприятий и организаций, действующих на территории Российской Федерации;

- г) от личных доходов граждан.

С учетом отношений собственности можно говорить о доходах государства и муниципальных образований в собственном смысле слова (**собственные доходы**) и о финансовых ресурсах, которые используются ими временно и подлежат возврату (**заемные средства**). В первом случае это различные виды платежей, которые на основании законодательства обращаются в государственную или муниципальную собственность, т.е. становятся федеральной собственностью, собственностью субъектов Федерации или муниципальной собственностью с соответствующим правовым режимом. К ним относятся налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи, поступления от использования

государственного и местного имущества, природных ресурсов, от приватизации. Среди них могут быть и поступления добровольного характера, например от лотерей, пожертвования.

Вопрос № 3. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований. Особенности и источники неналоговых доходов, их классификация, методы привлечения, виды.

К числу неналоговых доходов могут быть отнесены обязательные и добровольные платежи. К числу обязательных неналоговых доходов относятся таможенные пошлины и сборы. На добровольных началах формируются доходы, получаемые от размещения государственных и муниципальных ценных бумаг. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований представляют собой поступающие в распоряжение государства и муниципальных образований доходы от использования государственного и муниципального имущества, деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлекаемые на добровольных началах.

Неналоговые доходы имеют нормативное закрепление, их перечень представлен в ст. 41 БК РФ.

К числу неналоговых доходов относятся:

1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности:

а) средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

б) средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;

в) средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление;

г) плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;

д) доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;

е) часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

ж) другие доходы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления;

средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия.

В частности, штрафы подлежат зачислению в местные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа, если иное не предусмотрено законодательными актами Российской Федерации. Суммы конфискаций, компенсаций и иные средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов.

Суммы денежных взысканий (штрафов), применяемых в качестве санкций, предусмотренных гл. 16 и 18 НК РФ, подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по нормативам и в порядке, которые установлены федеральным законом о федеральном бюджете и (или) законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для соответствующих налогов и сборов, федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов.

1. Понятие и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов. Значение государственных и муниципальных доходов. Законодательство о государственных и муниципальных доходах.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface.

2. Система государственных и муниципальных доходов. Доходы федеральные, субъектов Российской Федерации муниципальные.

3. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований. Особенности и источники неналоговых доходов, их классификация, методы привлечения, виды.

-
-
1. Что составляет финансовую основу деятельности государства?
- государственные расходы;
 - государственные кредиты;
 - государственные доходы;
 - внебюджетные поступления;
 - нет правильного ответа.
2. Какой классификационный признак разделяет государственные доходы по формам собственности?
- социально-экономический признак;
 - территориальный признак;
 - мобилизационный признак;
 - обязательный признак;
 - налоговые поступления.
3. Каким способом осуществляются государственные расходы?
- финансированием;
 - предоставлением ссуд и кредитов;
 - финансированием и предоставлением ссуд;
 - финансированием и предоставлением кредитов;
 - финансированием и предоставлением ссуд и кредитов.
4. Как в теории финансового права называются нормы расходов, которые изменяются и применяются в соответствии с конкретными условиями финансирования?
- обязательные;
 - расчетные;
 - материальные;
 - денежные;
 - комбинированные.
5. Как в теории финансового права называются нормы расходов, которые определяют объем материальных (натуральных) средств на единицу измерения расходов?
- обязательные;
 - расчетные;
 - материальные;
 - денежные;
 - комбинированные.

Тема 12. Теоретические основы налогового права России

1. Понятие и роль налогов. Соотношение налогов и иных обязательных платежей. Виды налогов и способы их классификации.

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. Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого - одно из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений. Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ) следующие:

обязательность;

индивидуальная безвозмездность;

отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как вноса являются:

обязательность;

одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Вопрос № 2. Правовые основы системы налогов и сборов. Понятие системы налогов и сборов

Система налогов и сборов представляет собою своего рода «инвентарный список» фискальных платежей, установленных и взимаемых на различных уровнях - общегосударственном (федеральном), региональном и муниципальном. Налоговая система - это совокупность установленных в государстве налогов и сборов. Система налогов - это совокупность отдельных налогов, обладающая организационно-правовым и экономическим единством. Принципы построения налоговой системы: 1) непосредственно закрепленные законодательством о налогах и сборах.

– принцип единства системы налогов и сборов.

– принцип трехуровневого построения налоговой системы России.

– принцип определенности системы налогов и сборов.

– принцип стабильности системы налогов и сборов.

– принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов.

Виды налогов в России Согласно действующему Налоговому кодексу, в настоящий момент в России действуют следующие виды налогов: Федеральные (налоги и сборы, которые выплачиваются по единым ставкам и стандартам на всей территории России), Региональные (налоги, регулируемые органами власти субъектов РФ и обязательные к уплате на их территории), Местные (налоги, устанавливающиеся представительными органами власти муниципальных образований и обязательные к уплате на территории муниципальных образований)

Региональные налоги — это налоги субъектов РФ. Региональными признаются налоги, которые установлены НК и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

К региональным налогам в настоящее время относятся: —

налог на имущество предприятий (гл. 30 НК);

транспортный налог (гл. 28 НК);

налог на игорный бизнес (гл. 29 НК).

Вопрос №3 Налоговое право России: понятие, предмет и методы правового регулирования. Система налогового права.

Налоговое право в российской правовой системе занимает ведущее место, ведь оно регулирует важнейшие для государства и общества правоотношения - общественные отношения в сфере налогообложения, которые возникают между государством, налогоплательщиками и иными обязанными лицами. Налоговое право - совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению, введению и взиманию налога путем императивного метода воздействия на соответствующих субъектов. Характерной чертой налоговых отношений служит их имущественный характер - выполнение налоговой обязанности, которая означает передачу в распоряжение государства определенных денежных средств их собственником. Указанные общественные отношения (налоговые правоотношения) и составляют предмет налогового права. Предмет налогового права - это совокупность правовых отношений, складывающихся между государством, налогоплательщиками и иными обязанными лицами по поводу установления, исчисления, уплаты и взимания налогов и сборов, осуществлению налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства, защиты прав и имущественных интересов налогоплательщиков, государства и органов местного самоуправления. Участниками общественных отношений в сфере налогообложения, составляющими предмет правового регулирования налогового права, выступают физические и юридические лица, в том числе:

1) налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы, финансовые органы, таможенные органы, органы налоговой полиции, органы внебюджетных фондов и др.;

2) органы, осуществляющие регистрацию организаций и индивидуальных предпринимателей, места жительства физического лица, учет и регистрацию имущества и сделок с ним (регистраторы), социальные учреждения, процессуальные лица, участвующие в мероприятиях налогового контроля, и кредитные организации.

В налоговом праве выделяют два метода:

1) публичноправовой метод (или метод власти и подчинения, авторитарный метод, императивный метод). Основной чертой этого метода регулирования налоговых отношений выступают государственно-властные предписания одним участникам налоговых отношений со стороны других, выступающих от имени государства; 2) гражданско-правовой метод (или диспозитивный метод, метод координации, метод автономии). Применение этого метода в налоговом праве предполагает использование рекомендаций, согласований и права выбора в поведении подчиненного субъекта налогоплательщика (метод координации). Например, налоговые органы могут предоставить предприятиям на условиях, установленных законодательством России, налоговый кредит, отсрочку или рассрочку платежа на основе специального соглашения. Состав источников налогового права определяется принципом федерализма и действием МСУ в стране. Главными источниками НП являются федеральные законодательные акты, включая НК РФ, принятые на их основе законы субъектов РФ, а также акты представительных органов МСУ, а также международные договоры РФ. Особо выделены нпа оив. Они вправе в пределах своей компетенции издавать нпа связанные с вопросами налогообложения

Вопрос № 4. Налоговые правоотношения. Понятие и структура налоговых правоотношений. Виды налоговых правоотношений. Объекты налоговых правоотношений

Налоговое правоотношение - вид финансового правоотношения, т.е. общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли (раздела) финансового права - налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

Субъективный состав. Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК налоговыми агентами; Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);

4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации);

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, - обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с уста

Исходя из основных функций права, налоговые правоотношения подразделяются на регулятивные и охранительные. Регулятивные правоотношения составляют основную массу отношений в сфере правового регулирования налогообложения. Они обеспечивают реализацию регулятивной функции права. Регулятивные налоговые правоотношения подразделяются на абсолютные и относительные.

Вопрос № 5. Понятие и классификация субъектов налогового права. Налоговая юрисдикция и налоговое резидентство.

Субъект налогового права – это индивидуально-определённый участник, конкретного правоотношения, которого налоговое законодательство наделяет налогово-правовым статусом, т.е. потенциальной способностью участвовать лично или через представителя в налоговых правоотношениях. Субъект налогового права характеризуют два основных признака: социальный, предполагающий внешнюю обособленность, персонификацию лица (выступление в виде единого лица, персоны) и его способность свободно вырабатывать, выражать, осуществлять единую волю; юридический – признание за лицом способности выступать носителем тех или иных субъективных прав и обязанностей в сфере налогообложения, т.е. участвовать в налоговых правоотношениях. Юридический признак можно назвать налоговой правосубъектностью. Участник налогового правоотношения – правосубъектное лицо, у которого в рамках налоговых правоотношений возникают права и обязанности. Налоговый кодекс РФ (ст. 9) в качестве участников налоговых правоотношений называет: организации и физические лица, признанные налогоплательщиками или плательщиками сборов; организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами; налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы) и таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела и подчинённые ему таможенные органы РФ). Налоговое законодательство распространяет сферу своего применения не на граждан, а на резидентов данной страны (т.е. лиц, постоянно пребывающих или проживающих в данной стране).

1. Из чего состоит законодательство **Российской Федерации** налогов и сборов

1. из Налогового и бюджетного Кодексов

2. из Налогового и Таможенного Кодексов

2. из Налогового Кодекса и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах

2. Возможно ли устанавливать дифференцированные ставки налогов в зависимости от форм собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала

1. возможно в зависимости от форм собственности

2. возможно в зависимости от места происхождения капитала

3. невозможно

3. Как толкуются неустранимые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства

1 .в пользу налогового органа

2.в пользу налогоплательщика

3.решаются в судебном порядке

4. Какие акты законодательства о налогах и сборах **могут иметь** обратную силу

1.устанавливающие новые налоги

2. повышающие налоговые ставки

3. отягощающие ответственность налогоплательщиков за совершение налогового правонарушения

4. никакие из перечисленных

5. Какие из актов законодательства о налогах и сборах **не могут иметь** обратной силы

1. отменяющие налоги и сборы

2. улучшающие положения налогоплательщиков

3. ухудшающие положения налогоплательщиков

1. Понятие и роль налогов. Соотношение налогов и иных обязательных платежей. Виды налогов и способы их классификации

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

[illegible]

[illegible]

4. Налоговые правоотношения. Понятие и структура налоговых правоотношений. Виды налоговых правоотношений. Объекты налоговых правоотношений

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface. There is no handwriting or other markings on the paper.

5. Понятие и классификация субъектов налогового права. Налоговая юрисдикция и налоговое резидентство.

Тема 13. Налоговая обязанность и налоговый контроль

Налоговая обязанность представляет одну из важнейших категорий налогового права, относительно которой складывается большинство налоговых правоотношений. Налоговый кодекс РФ выделяет из общей совокупности обязанностей налогоплательщиков (плательщиков сборов) исполнение обязанности по уплате налогов и сборов в отдельную главу. Налоговая обязанность в широком аспекте включает комплекс мер должного поведения налогоплательщика, определенных ст. 23 НК РФ. **Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов** является сложным юридическим фактом, поскольку предполагает целую систему обязанностей налогоплательщика:

- 65

Сущность исполнения налоговой обязанности заключается в уплате налога или сбора.

Содержание налоговой обязанности составляют императивные нормы-требования государства об уплате соответствующих налогов или сборов.

Однако механизм реализации исполнения налоговой обязанности допускает и элементы диспозитивности, разрешая, в частности, договорные процедуры между налогоплательщиком и уполномоченным органом государства. Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным нормативным правовым актом о налогах и сборах (ст. 44 НК РФ). Общими основаниями возникновения налоговой обязанности являются: наличие у налогоплательщика объекта налогообложения; истечение налогового периода, по окончании которого налог должен быть исчислен и уплачен. В то же время по каждому налогу могут устанавливаться свои, особенные основания — самостоятельные юридические факты, формирующие сложный фактический состав. Например, в отношении окладных налогов, исчисление которых производят налоговые органы (транспортный и земельный налог, налог на имущество физических лиц) таким основанием выступает обязательное уведомление налогоплательщика об уплате налога. Первичным элементом налоговой обязанности является момент, с которого данная обязанность начинает существовать. Налоговое законодательство связывает обязанность уплаты налога с моментом возникновения обстоятельств, предусматривающих уплату конкретного налога или сбора. Фактически налоговая обязанность устанавливается по каждому виду налога, поскольку для каждого налога или сбора момент возникновения обязанности по уплате налога и сроки ее реализации определяются по-разному.

Вопрос №2. Понятие и значение налогового контроля. Формы и виды налогового контроля. Налоговые проверки.

Контроль необходимо рассматривать в качестве одной из форм управленческой деятельности, т.е. как самостоятельную функцию управления, имеющую целевую направленность, определенное содержание и способы его осуществления. Налоговый контроль служит формой реализации контрольной функции и с позиций налогового права призван в первую очередь охранять и обеспечивать имущественные права государства и муниципальных образований. Статья 82 НК РФ определяет, что налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ (т.е. рассматривает налоговый контроль в узком смысле). Цель налогового контроля: обеспечение законности и эффективности налогообложения. Объекты налогового контроля: движение денежных средств в процессе аккумулирования публичных денежных фондов; материальные, трудовые и иные ресурсы налогоплательщиков. Предмет налогового контроля: валютные и кассовые операции, сметы предприятий, налоговые декларации, использование налоговых льгот, бухгалтерская документация и т.д. Субъекты налогового контроля: налоговые органы; таможенные органы; органы внутренних дел; следственные органы. Отдельными контрольными полномочиями относительно сферы налогообложения обладают Счетная палата РФ и Министерство финансов РФ. Подконтрольными субъектами выступают организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать законно установленные налоги и сборы. Основные формы налогового контроля: проверки; получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов; проверки данных учета и отчетности;

осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли);

другие формы, предусмотренные НК РФ.

Виды налогового контроля: В зависимости от времени проведения:

предварительный;

текущий (оперативный);

последующий.

Вопрос №3. Понятие, функции и признаки налоговой ответственности

Правовое регулирование ответственности за нарушение порядка реализации налоговых отношений относится к объектам законодательства о налогах и сборах и составляет институт налогового права. В ПК термины "налоговая ответственность" и "ответственность за совершение налоговых правонарушений" используются как равнозначные. Например, п. 2 ст. 101 НК устанавливает, что по результатам рассмотрения материалов проверки руководителем (заместителем руководителя) налогового органа может быть вынесено решение о привлечении налогоплательщика к *налоговой ответственности* за совершение налогового правонарушения; ст. 107 предусматривает возможность привлечения организаций и физических лиц к *ответственности за совершение налоговых правонарушений*. Учитывая систему финансового права и вхождение в нее налогового права, необходимо подчеркнуть, что налоговая ответственность представляет разновидность финансово-правовой ответственности¹. Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах характеризуется всеми признаками, свойственными финансово-правовой ответственности:

основана на государственном принуждении и представляет конкретную форму реализации санкций, установленных финансово-правовыми нормами;

наступает за совершение виновного противоправного деяния, содержащего признаки налогового правонарушения;

субъектами ответственности могут быть организации и физические лица;

для правонарушителя выражается в определенных отрицательных последствиях имущественного характера;

реализуется в процессуальной форме.

Вопрос № 4. Защита прав налогоплательщиков. Право на обжалование

Впервые в российском налоговом праве в НК был включен отдельный раздел, регламентирующий возможность и порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц. Обозначенный разд. VII объединяет две группы норм: гл. 19 "Порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц" и гл. 20 "Рассмотрение жалобы и принятие решения по ней". Статья 137 НК предоставляет каждому налогоплательщику или налоговому агенту право обжаловать акты налоговых органов, действия или бездействие их должностных лиц. В зависимости от различий в материальных нормах и процессуальном порядке нормативными правовыми актами России предусмотрены следующие *способы защиты прав* налогоплательщиков: обращение к Президенту РФ, административный, судебный, самозащита прав. Президенту РФ могут быть обжалованы любые действия (бездействие) контролирующих органов в финансовой сфере. В частности, Президенту РФ могут быть обжалованы решения налоговых органов и органов внутренних дел.

1.Понятие, основания возникновения и прекращения налоговой обязанности.

[illegible][illegible]

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on its right side, suggesting it's resting on a surface. There is no handwriting or other markings on the paper.

3. Понятие, функции и признаки налоговой ответственности

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

4.Защита прав налогоплательщиков. Право на обжалование

Тема 14. Система налогов и сборов Российской Федерации

Вопрос №1. Федеральные налоги и сборы. Местные налоги. Земельный налог. Налог на имущество физических лиц.

Налоги и сборы в Российской Федерации - это обязательные платежи, взимаемые с юридических и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. Налоги являются безвозмездными платежами. Сборы, в отличие от налогов, подразумевают возмездное совершение государственными или муниципальными органами юридически значимых действий, таких как предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). Налоговым Кодексом Российской Федерации определены виды федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также специальные налоговые режимы. Все перечисленные ниже налоги и сборы устанавливаются Налоговым Кодексом РФ и могут быть им отменены. Федеральные налоги и сборы обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации. К ним относятся следующие виды налогов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, водный налог, государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых. Региональные налоги устанавливаются (а также вводятся и прекращают свое действие) законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов: транспортный налог, налог на игорный бизнес, налог на имущество организаций. Органы государственной власти субъектов РФ определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, а также налоговые льготы, основания и порядок их применения. Остальные элементы налогообложения и налогоплательщики определяются Налоговым Кодексом.

Местные налоги устанавливаются (а равно вводятся в действие и прекращают действие) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги: налог на имущество физических лиц и земельный налог. Представительные органы муниципальных образований определяют налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, а также могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения. Иные элементы налогообложения по местным налогам и налогоплательщики определяются Налоговым Кодексом РФ. Специальные налоговые режимы могут предусматривать федеральные налоги, не указанные выше, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, патентная система налогообложения. **Налог на имущество физических лиц – является прямым налогом, обращенным к находящемуся в собственности движимому и недвижимому имуществу, расположенному на территории РФ.** Плательщиками являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Имеющие на территории РФ в собственности следующее имущество: жилые дома, квартира, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие водно-воздушные транспортные средства. Главным критерием при определении плательщиков налога являются наличие права собственности на имущество. Данным налогам облагаются все здания и помещения, имеющиеся у физических лиц. Налог уплачивается и со служебных и вспомогательных помещений: гаражей, подсобных комнат, надворных построек и т.д. Федеральное законодательство предусматривает особенности определение субъектов налогообложения, имущество которых находится в общей собственности или перешло в порядке наследования. Так, если имущество, являющееся объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц или на общей долевой собственности физических лиц и предприятий, то налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из физических лиц соразмерно принадлежащий ему доле.

1. Федеральные налоги и сборы. Местные налоги. Земельный налог. Налог на имущество физических лиц.

1. Каков порядок списания безнадежной задолженности по налогам
 1. по решению Президента
 2. по решению Государственной Думы
 3. по решению Правительства по федеральным налогам и исполнительных органов субъектов федерации и местного самоуправления по федеральным и местным налогам
 4. по решению Совета Федерации
2. В какой срок банк обязан исполнить поручение о перечислении налога
 5. в 10-дневный срок
 6. в течение одного операционного дня
 7. в трехдневный срок
3. В компетенцию каких органов входит принятие решения об изменении срока уплаты налогов
 1. Правительства Российской Федерации
 2. налоговых органов по согласованию с финансовыми органами субъектов федерации или местного самоуправления
 3. органов власти
4. Что такое налоговая декларация
 1. извещение о расчете суммы налога
 2. извещение о полученных доходах
 3. заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога или другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога
5. Какие органы уполномочены осуществлять налоговый контроль
 1. финансовые
 2. налоговые
 3. органы власти соответствующих уровней

граждан и хозяйствующих субъектов. Государственный и муниципальный кредит как правовая категория - это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения. Государство и муниципальные образования используют государственный и муниципальный кредит для обеспечения постоянного процесса финансирования различных собственных потребностей. Как один из видов кредита государственный (муниципальный) кредит имеет ряд специфических черт, к которым можно отнести: 1) добровольный характер этих отношений; 2) возвратный и платный характер; 3) в отличие от банковского кредита, где в качестве обеспечения выступают материальные ценности, при заимствовании средств государством (муниципальным образованием), обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в их собственности; 4) привлекаемые в результате государственного (муниципального) кредита средства имеют специфический целевой характер - они направляются на погашение бюджетного дефицита. В то же время на уровне субъекта Российской Федерации или муниципального образования привлекаемые таким образом средства могут иметь четко выраженную целевую направленность; 5) государственный (муниципальный) кредит носит срочный характер

Вопрос № 2. Принципы государственного кредита.

Принципы всегда представляют собой первичные нормы права, включающие более частные нормы, в которых конкретизируется содержание принципов и которые подчинены этим принципам. Принципы объективны по своему содержанию, так как они определяются социально - определенными реалиями жизни общества. Принципы носят императивный, властно - повелительный характер, содержат обязательные предписания, выполнение которых обеспечивается всем арсеналом правовых средств. Понятие "принципы государственного кредита", на наш взгляд, включает в себя те идеи, требования либо положения, которые объясняют его суть, а также те, которые описывают все пункты норм, содержащиеся в бюджетном законодательстве. Заметим, что каждая часть права владеет совокупностью общих и собственных принципов, при этом к общим относятся принципы подходящие всем отраслям права, а к собственным - подходящие только конкретно отрасли. Таким образом, принципы можно считать основанием для создания той или иной отрасли права. Необходимо отметить, что в современной научной литературе неоднократно предпринимались попытки не только обозначить и раскрыть сущность принципов кредитования, но и выделить их целевые группы: общие и специальные, основные и дополнительные. Как правило, безапелляционно называют следующие принципы - добровольности, возмездности, целевой направленности государственных кредитных средств, обеспеченности, срочности и возвратности. Принцип добровольности государственного кредита имеет конституционную природу, поскольку в силу ч.4 ст.75 Конституции РФ государственные займы размещаются на добровольной основе. Добровольность в отношениях государственного кредита проявляется в двух аспектах. Во-первых, добровольность частного субъекта

относительно принятия решения о вступлении или нет в кредитные отношения с государством, т.е. потенциальный контрагент публичной власти вправе предоставлять государству свои временно свободные денежные средства или расходовать их по другим направлениям. Во-вторых, добровольность в отношениях государственного кредита проявляется в конституционном запрете на принуждение субъектов к заключению договора займа по временному использованию свободных денежных средств государства. Так, Бюджетным кодексом РФ установлено, что инициатива вступления в межбюджетные кредитные правоотношения может исходить только от субъектов Федерации в лице их исполнительных органов (п.3 ст.104; п.1 ст.137 БК РФ). Принцип добровольности проявляется и в процессе управления государственным долгом. Например, в Постановлении Правительства РФ от 20 июля 1998 г. "О мерах по стабилизации ситуации на рынках государственных долговых обязательств Российской Федерации" поручено Министерству финансов совместно с Центральным банком осуществить на основе принципа добровольности все необходимые мероприятия по досрочному погашению государственных бескупонных облигаций. Гарантеей добровольности кредитных отношений с участием государства служит принцип возмездности, означающий уплату вознаграждения за пользование ссудным капиталом. Принцип целенаправленности или целевой направленности государственных кредитных средств, означает, что ссуды выдавались на конкретные, строго определенные потребности (цели) в пределах тех объектов кредитования, которые предусматривались действующими нормативными актами, кредитными планами, использовались ссудополучателями на цели, указанные в договорах ссуды. Отметим, что принцип целевой направленности государственных кредитных средств закреплён Бюджетном кодексе РФ и означает право стороны, предоставляющей во временное пользование свои денежные средства, оговаривать цели их размещения. Например, органы государственной власти субъектов РФ имеют право привлекать из федерального бюджета кредиты для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов, а также для финансирования расходов региональных бюджетов по погашению возникших долговых обязательств. Средства федерального бюджета в качестве бюджетной ссуды субъекту РФ выдаются на финансирование кассовых разрывов, возникающих в ходе исполнения бюджета субъекта Федерации (п.1 ст.137 БК РФ). Также, принципами государственного кредита являются принципы срочности и возвратности. Неслучайно Постановлением ФАС Поволжского округа от 10.03.2005 № А65-6871/2004-СГ1-5 отмечено, что бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

Возвратность государственного кредита обуславливается действием принципа срочности. Как отмечал К.К. Лебедев: ". выдача бессрочных ссуд в условиях планового ведения хозяйства лишила бы кредит стимулирующих функций". Срочность определяет предельный срок использования кредитных ресурсов заемщиком, нарушение которого влечет наступление негативных последствий, как правило, в форме уплаты неустойки. Как отмечает, С.К. Соломин, возвратность кредита соотносится с условием о размере кредита (предмете кредитного договора), которое, с одной стороны, определяет сумму основного долга, подлежащего выплате (возврату) кредитору на оговоренных условиях, а с другой - размер обязательства кредитора (банка) по предоставлению кредита. Обязанность возврата предоставленной суммы денежных средств отличает банковский кредит от других категорий товарно-

денежных правоотношений. Таким образом, выделенные принципы государственного кредита отражают потребности отношений экономического базиса. Дальнейшее совершенствование российского законодательства в сфере государственного кредитования должно идти по пути учета интереса участников, находящихся на стороне заемщика в кредитном договоре, что может быть достигнуто посредством полноты проявления каждого из выделенных принципов государственного кредита.

Вопрос №3. Государственный и муниципальный долг как результат функционирования государственного и муниципального кредита.

Понятие же государственного внешнего долга первоначально было закреплено в Законе РФ "О государственных внешних заимствованиях РФ и государственных кредитах, предоставляемых РФ иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям". В этом Законе государственные внешние заимствования Российской Федерации определялись как "привлекаемые из иностранных источников (иностраных государств, их юридических лиц и международных организаций) кредиты (займы), по которым возникают государственные финансовые обязательства Российской Федерации как заемщика финансовых средств или гаранта погашения таких кредитов (займов) другими заемщиками". При этом устанавливалось, что государственные внешние заимствования Российской Федерации формируют государственный внешний долг Российской Федерации. Дальнейшим шагом реализации правовой реформы в аспекте определения приоритетов в издании базовых, наиважнейших кодифицированных актов в финансовой сфере явилось принятие в 1998 году Бюджетного кодекса РФ, подробно закрепившего правила осуществления государством и муниципальными образованияами заимствований у различных субъектов в новых условиях рыночной экономики денежных средств для решения общегосударственных задач. В связи с вступлением с 1 января 2000 г. в силу нового кодифицированного источника финансового и бюджетного права - Бюджетного кодекса РФ, Закон РФ от 13.11.1992 "О государственном внутреннем долге", так же как и Закон РФ от 26.12.1994 "О государственных внешних заимствованиях РФ и государственных кредитах, предоставляемых РФ иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям", утратил юридическую силу. При этом, однако, теоретические и практические проблемы в сфере государственного долга и управления им остались и в БК как и раньше, неразрешенными. Это связано, прежде всего, с тем, что в БК РФ не было закреплено на законодательном уровне ни одно из вышеуказанных понятий. Так и в настоящее время по-прежнему нуждаются в комплексном анализе проблемы "управления" и "обслуживания" долга, причем как со стороны экономистов и финансоведов, так и с позиций науки управления и менеджмента. Однако необходимо отметить, что Бюджетный кодекс РФ закрепил общее понятие "государственного долга", что является новацией для российского законодательства, которое всегда разграничивало понятия "внутреннего" и "внешнего" долга. В статье 97 БК РФ указывается, что государственным долгом Российской Федерации являются долговые обязательства Правительства Российской Федерации, выраженные в валюте Российской Федерации перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено законодательными актами Российской Федерации. Государственный долг субъекта РФ

определяется (в ст.99 БК РФ)"как совокупность долговых обязательств субъекта РФ".Важно отметить, что Бюджетным кодексом РФ восприняты изменения, связанные с развитием федеративных отношений в нашей стране. Так, государственный долг впервые подразделяется на государственный долг Российской Федерации и государственный долг субъекта Российской Федерации. При этом в статье 99 БК РФ впервые в законодательной практике подробно закреплено не только само понятие государственного долга (долговых обязательств) субъекта Российской Федерации, но и его классификация по различным основаниям. Так, долговые обязательства субъекта Российской Федерации по формам могут состоять из: кредитных соглашений и договоров; государственных займов субъекта Российской Федерации, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг субъекта Российской Федерации; договоров и соглашений о получении субъектом Российской Федерации бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации; договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта Российской Федерации; соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени субъекта Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств субъектов Российской Федерации прошлых лет. При этом особо закреплено правило о том, что долговые обязательства субъекта Российской Федерации не могут существовать в иных формах, за исключением предусмотренных настоящим пунктом. Аналогичные нормы установлены в БК РФ и в отношении муниципального долга. Таким образом, место государственного долга в системе долговых обязательств проявляется, прежде всего, в том, что отношения по поводу государственного долга напрямую связаны с состоянием спроса, бюджета, а также с денежно-кредитной политикой, инвестиционным климатом и т.п., то есть фактически со всеми направлениями государственной финансовой и правовой политики. Следует отметить, что особая роль государственного долга обусловлена публичным характером последнего, который подтверждается социальной обусловленностью целей создания и использования рынка долговых обязательств (погашение дефицита бюджета, межбюджетное регулирование, финансовая поддержка государственно значимых отраслей и сфер экономики и другие общезначимые для государства и его граждан цели); прямой связью с экономической безопасностью государства (государство-должник стоит перед угрозой выполнения любых требований государств-кредиторов; и наконец, прямой зависимостью с финансово-экономическими интересами членов общества (угроза неплатежей работникам бюджетной сферы, роста налогов, сборов, других общеобязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды).

Вопрос № 4.Правовое регулирование муниципального кредита. Муниципальный долг. Управление муниципальным долгом.

В сфере совершенствования правоотношений по управлению государственным долгом как одним из направлений реформы бюджетного и финансового законодательства существует проблема, связанная с исполнением государством взятых на себя долговых обязательств. В ходе проведения правовой реформы, и в частности при выборе наиболее оптимальных средств правового регулирования государственного долга как сложной и неоднозначной совокупности финансовых отношений и инструментов рыночной экономики, необходимо учитывать, что законодательное

обеспечение в данном случае должно иметь главной целью - оптимизацию и стабилизацию рынка государственных обязательств не только в бюджетной сфере, но и во всей системе российских государственных финансов в целом. Так, наиболее распространенными методами управления государственным долгом на стадии его погашения являются такие методы управления, как рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация. Именно эти действия и признано называть "мероприятия по управлению государственным долгом". Однако применение их на практике управления государственным долгом свидетельствует о достаточно серьезных проблемах как в аспекте соблюдения прав граждан и организаций - кредиторов государства, так и теоретических проблем, касающихся коллизий между нормами бюджетного и гражданского законодательства. Существенным недостатком управления государственным долгом при этом является отсутствие законодательно закрепленных целей государственных заимствований, а также отсутствие системы ответственности за эффективность принимаемых решений при осуществлении государственной политики заимствований и управления государственным долгом. Отметим также, что в БК РФ отсутствует понятие управления государственным долгом, а из всего многообразия существующих методов управления государственным долгом в кодексе получил закрепление только метод реструктуризации - ст.105 БК РФ. Статья 101 БК "Управление государственным долгом" посвящена только организационному аспекту управления государственным долгом. Согласно статье 101 БК управление государственным долгом Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, а управление государственным долгом субъекта РФ осуществляется органом исполнительной власти субъекта РФ. Тем самым, в статье не дается соответствующего определения, но в теории финансового права под управлением государственным и муниципальным внутренним долгом, в основном, понимается совокупность мероприятий государства и муниципального образования по выплате доходов кредиторам и погашению займов, а также порядок, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств Российской Федерации. Эта деятельность осуществляется Правительством РФ либо уполномоченным им Министерством финансов РФ, в субъекте Российской Федерации - высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, управление муниципальным долгом - исполнительно-распорядительным органом муниципального образования. Организационно в настоящее время система управления государственным внешним долгом реализована на базе Министерства финансов Российской Федерации и Внешэкономбанка как агента Министерства финансов Российской Федерации. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы Российской Федерацией. В свою очередь, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не отвечают по долговым обязательствам Российской Федерации. Недостаточная законодательная разработанность вопросов, связанных с управлением государственным долгом, в частности отсутствие определения управления государственным долгом, отсутствие четкого определения понятий погашения и обслуживания государственных долговых обязательств, создает теоретические и практические проблемы в сфере государственного внешнего долга и управления им. Важным направлением повышения эффективности управления государственным долгом Российской Федерации должно стать завершение работы по созданию

единой системы управления государственным долгом Российской Федерации, что даст возможность осуществлять активную долговую политику, диверсификацию методов управления государственными активами на основе их инвентаризации и оценки эффективности, а также даст возможность реализовывать политику в области управления государственным долгом исходя из принципа соотнесения общего объема как внешней, так и внутренней задолженности Российской Федерации с ресурсами государства.

В бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному собранию от 29.06.2010 "О бюджетной политике в 2011 - 2013 годах" отмечалось: "Стратегия в области управления государственным долгом остается важнейшим направлением бюджетной политики. Она должна быть нацелена на смягчение пиков платежей, на улучшение структуры долга и снижение стоимости его обслуживания. Для этого следует создать единую систему управления государственным долгом, включающую в себя всеобъемлющую и унифицированную систему учета государственных долговых обязательств, выработку и реализацию единой стратегии управления государственным долгом". До введения в действие Бюджетного кодекса РФ использовались такие методы управления государственным долгом, как конверсия, консолидация, унификация, отсрочка, аннулирование. Консолидация - пересмотр условий погашения задолженности, который может быть реализован либо путем изменения условий погашения действующих долговых обязательств (реструктуризация), либо путем рефинансирования существующей задолженности. Рефинансирование представляет собой процесс погашения старых займов за счет привлечения новых. Конверсия - применение различных механизмов, обеспечивающих замещение государственного долга другими видами обязательств, менее обременительными для экономики должника. Наиболее распространенными видами конверсии считаются обмен долга на акции (собственность), обмен долга на товары, обмен долга на проведение природоохранных мероприятий, обратный выкуп долга заемщиком на особых условиях (с дисконтом), конверсия долга в долговые обязательства третьих стран, и другие. Секьюритизация - переоформление нерыночных займов в ценные бумаги, свободно обращающиеся на финансовых рынках. Аннулирование - отказ от всех обязательств по ранее выпущенным займам. Но применение этого метода ведет к нанесению непоправимого ущерба репутации государства как заемщика среди потенциальных инвесторов и кредиторов. В настоящее время законодательством предусмотрена реструктуризация долга (ст.105 БК РФ). Реструктуризация - основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств. Другими словами, реструктуризация - это составление нового, более выгодного для должника графика выплаты долга, чем это предусмотрено первоначальным соглашением. При этом обычно предоставляется льготный период, когда уплачиваются только проценты, а также увеличивается срок выплаты основного долга. Происходит перенос на более поздние сроки платежей по краткосрочным долгам. Реструктуризация внешнего долга может быть проведена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга. Основанием для списания кредитором долговых обязательств полностью или частично может стать весьма низкая вероятность, а точнее, практическое отсутствие возможностей погашения долговых

_____ 4.Правовое регулирование муниципального кредита. Муниципальный долг. Управление муниципальным долгом.

1. По срокам погашения государственные займы не могут быть ...

свыше 30 лет

от 5 до 30 лет

от 1 до 5 лет

до 1 года

2. Государственные ценные бумаги — это ценные бумаги ...

выпускаемые в России

регистрируемые органами государственной власти

выпускаемые органами государственной власти

используемые экономическими субъектами

3. Государственный кредит не предоставляется в виде ...

бюджетной ссуды

бюджетного кредита

налогового кредита

государственного кредита

4. Кредитный менеджмент государства — это ...

механизм управления аккумуляцией и размещением государственных свободных денежных ресурсов

научная система управления кредитованием

механизм использования государственных свободных денежных ресурсов

научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками государства

5. Государственная кредитная политика представляет собой ...

систему принципов защиты и реализации материальных интересов государства кредита в противовес аналогичным интересам других экономических субъектов

систему управления государственным ссудным фондом

механизм использования государственных свободных денежных ресурсов

механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

Тема 16. Правовое регулирование страхования как звена финансовой системы Российской Федерации.

Вопрос №1. Понятие страхования как звена финансовой системы (Государственное регулирование страховой деятельности)

В условиях активно развивающихся рыночных отношений наиболее важное место в развитии рынка капитала нашей страны отводится страховому рынку. Наличие устойчивого страхового рынка – существенный компонент любой преуспевающей экономики. Страхование – вид экономической деятельности, непосредственно связанный со снижением или перераспределением рисков между физическими и юридическими лицами (страхователями) и специализированными органами (страховщиками).

Страховщики обеспечивают аккумуляцию страховых взносов и выплаты страхователям в случае нанесения ущерба застрахованной собственности. В современной экономической практике развитых стран резервные фонды страховых компаний являются вторым по значимости кредитным ресурсом экономики после банковских депозитов.

В нашей стране, несмотря на высокие темпы роста объемов страховых операций, одной из основных проблем по-прежнему остается невысокий уровень развития различных видов страхования. Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие.

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
3. Предупреждение и минимизация ущерба.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, накоплений, и имеет место только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рисковое начало.

Вопрос №2. Виды страхования. Понятие государственного страхования

Виды страхования.

1) Личное страхование (ст. 934). Объект – жизнь, здоровье, достижение определённого возраста или наступление иного страхового случая в жизни страхователя).

2) Имущественное страхование (ст. 929). Объект – имущественные интересы (кроме противоправных, участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников – ст. 928), связанные:

- со страхованием на случай гибели, недостачи, повреждения имущества (обязателен интерес);
- с риском ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
- с риском ответственности за нарушение договора (своей возможной ответственности перед контрагентом). Договор заключается лишь в случаях, предусмотренных законом;
- с предпринимательским риском (только самого предпринимателя);
- с риском исполнения своих обязательств страховщиком перед страхователем (перестрахование).

3) Специальные виды страхования (ст. 970) регулируются соответствующими правилами ГК, если законом об этих видах страхования не предусмотрено иное (зВ., иностранных инвестиций от некоммерческих рисков, морское, медицинское, банковских вкладов, пенсий).

4. Страхователи – юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страховщиками в силу закона. Страхователь – не всегда застрахованное лицо (может заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних).

5. Страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом РФ "О страховании" порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

1. Понятие страхования как звена финансовой системы (Государственное регулирование страховой деятельности)

This image shows a full page of blank handwriting practice paper. It features multiple sets of horizontal lines. Each set typically consists of three lines: a top blue line, a middle green line, and a bottom red line. There are approximately 10 such sets of lines across the page, providing ample space for practicing letter formation and alignment. The lines are evenly spaced and extend across the entire width of the page.

2.Виды страхования.	Понятие государственного страхования
---------------------	--------------------------------------

[illegible]

1. Определить, какие виды страхования относятся к личному страхованию:

- А) Страхование жизни
- Б) Страхование домашних животных
- В) Страхование ритуальных услуг
- Г) Депозитное страхование
- Д) Страхование дачных участков

2. Определить, какие виды страхования относятся к имущественному страхованию:

- А) Страхование к бракосочетанию
- Б) Страхование детей
- В) Страхование экологических рисков
- Г) Страхование строительно-монтажных работ
- Д) Страхование финансовых рисков

3. Определить, какие виды страхования относятся к страхованию ответственности:

- А) Страхование экологических рисков
- Б) Страхование средств водного транспорта
- В) Страхование профессиональной ответственности
- Г) ОСАГО
- Д) Страхование грузов
- Е) Страхование домашних животных
- Ж) Страхование кредитов

3. Принципы добровольного страхования:

- А) Принцип бессрочности
- Б) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов
- В) Принцип нормирования страхового обеспечения
- Г) Принцип приоритетности
- Д) принцип ограничения срока
- Е) принцип возвратности

5. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер в России

- А) жизни;
- Б) личное страхование сотрудников милиции и пожарной службы;
- В) профессиональной ответственности аудиторов;
- Г) профессиональной ответственности бухгалтеров;
- Д) строений;
- Ж) медицинское;
- З) пассажиров воздушного транспорта;
- И) инвестиций

Тема 17. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов.

Вопрос № 1. Понятие денежной системы, ее основные элементы.

Понятие денежной системы: денежная система — это организация денежного обращения в стране, сложившегося исторически и закрепленного национальным законодательством. Она сформировалась в XVI — XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического производства, а также централизованного государства и национального рынка. По мере развития товарно-денежных отношений и капиталистического производства денежная система претерпела существенные изменения.

В зависимости от вида денег (деньги как товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, или деньги как знак стоимости), различают денежные системы двух типов:

1. система металлического обращения, которая базируется на полноценных деньгах (серебро, золото), выполняющих все пять функций; банкноты, находящиеся в обращении, беспрепятственно обмениваются на действительные деньги (золотомонетный; золотослитковый и золотодевизный стандарт);
2. система бумажно-кредитного обращения, при которой действительные деньги вытесняются знаками стоимости, а в обращении есть бумажные (казначейские векселя) или кредитные деньги. Мировая денежная система окончательно сформирована на основе бумажного денежного обращения. При системе металлического денежного обращения выделяются два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм — в зависимости от того, сколько видов металла принято как всеобщий эквивалент для базы денежного обращения. При системе металлического денежного обращения выделяются два типа денежных систем: биметаллизм и монометаллизм — в зависимости от того, сколько видов металла принято как всеобщий эквивалент для базы денежного обращения.

Вопрос №2. Понятие денежного обращения, его виды

Денежное обращение — это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежное обращение получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичной формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов. Денежное обращение подразделяется на две сферы: наличную и безналичную. Налично-денежное обращение — это движение наличных денег в сфере обращения. Оно обслуживается банкнотами, разменной монетой и бумажными деньгами (казначейскими билетами). В развитых капиталистических странах банковские билеты, выпускаемые

центральный банк, составляют подавляющую часть налично-денежного обращения. Незначительная часть выпуска денег (около 10%) приходится на казначейства, которые эмитируют в основном монеты и мелко-купюрные бумажно-денежные знаки — казначейские билеты.

Вопрос №3. Правовые основы обращения наличных денег

В соответствии с законодательством деятельность по организации и управлению наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке ЦБ РФ. *Наличные деньги* (банковские билеты - банкноты и металлические монеты) являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами. Образцы банкнот и монет, их номинал утверждаются Советом директоров ЦБ РФ. Официальные сообщения о выпуске в обращение новых денежных знаков и их описание публикуются в средствах массовой информации. Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Правительство РФ. При необходимости повысить техническую защищенность банкнот и монет от подделок (фальшивомонетничества) осуществляется их модификация (как правило, это относится к наличным деньгам наиболее крупного достоинства). В целях обеспечения максимальных удобств при обращении наличных денег могут вводиться денежные знаки нового достоинства. Наличный денежный оборот в стране организуется государством посредством центральных (национальных) банков. В России субъектами, организующими данный вид денежного обращения, являются ЦБ РФ, его территориальные учреждения, а также система РКЦ. Обслуживая хозяйственный оборот, деньги постоянно выпускаются в оборот и изымаются из оборота. Такого рода операции не влияют на увеличение денежной массы и этим отличаются от эмиссии денег. Количество денег в обращении определяется как сумма наличных денег и банковских депозитов. Предоставляя кредиты, банки увеличивают объем денежной массы. Задача ЦБ РФ заключается в ограничении или расширении возможности банков эмитировать кредитные деньги. Для этого ЦБ РФ устанавливает систему обязательных резервов банков, предусматривающую депонирование кредитными организациями в ЦБ РФ определенной части привлеченных ими денежных средств. Изменяя норматив резервирования, ЦБ РФ поддерживает на определенном уровне объем денежной массы, находящейся в обращении в стране. Чем меньше сумма обязательных резервов, тем большее количество денег может создать банковская система.

Вопрос №4. Правила ведения кассовых операций организациями Теоретически, от обязанностей ведения кассы и проведения кассовых операций могут быть освобождены только те, кто не работают с наличностью. Соответственно, принимать деньги и производить оплату они могут только по безналичному расчету. В действительности такой вариант является исключением из правил. В этом случае, налоговому инспектору при проверке сообщается в свободной форме, что проводятся только безналичные расчеты. Заявление должно быть документально подтверждено. теперь, согласно новому порядку, для индивидуальных предпринимателей (ИП) и субъектов малого бизнеса (малых предприятий — МП) снят лимит на сумму наличных денежных средств в кассе. Правило лимита осталось только для организаций, не относящихся к субъектам малого бизнеса.

Виды кассовых операций

По кассе проводятся приходные и расходные кассовые операции.

1. Приходные кассовые операции – это поступление денег в кассу из любых источников.

2. Расходными кассовыми операциями определяется действие, связанное с изъятием денежной наличности из кассы.

К расходным кассовым операциям относятся:

- выплата аванса и заработной платы сотрудникам
- выдача командировочных и представительских расходов
- выдача наличных средств на хозяйственные нужды
- передача денег в банк
- выплаты социального характера

1.Понятие денежной системы, ее основные элементы

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

2.Понятие	денежного	обращения,	его
виды.			

[illegible]

[illegible]

3.Правовые основы обращения наличных денег.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

4.Правила ведения кассовых операций организациями._____

[illegible]

1. Ревизия кассы проводится для установления:
 - А) законности, целесообразности ведения кассовых операций
 - Б) достоверности расчетно-платежных документов
 - В) наличия личных денег кассира
2. Касса – это...
 - А) несгораемый шкаф для хранения денежных средств
 - Б) структурное подразделение банка
 - В) отдельное здание
3. Ревизия кассы может проводиться:
 - А) ревизионной комиссией
 - Б) кассиром с другого банка
 - В) недовольным клиентом банка
4. Наличные деньги и бланки строгой отчетности хранятся:
 - А) в специальных бумажных пакетах в тумбочке
 - Б) в целлофановых пакетах в шкафу
 - В) в пачках в сейфе
5. Кассир при принятии на работу должен подписать:
 - А) инструкцию о кассовых операциях
 - Б) договор о полной материальной ответственности
 - В) заявление об увольнении

регулировании и валютном контроле" и подтвержденный Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";3) режим свободно конвертируемой валюты. Избранный тип валютного режима определяет принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства. **Валютное регулирование** - это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций. Валютное регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном. Нормативно-правовое регулирование состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. Индивидуально-правовое регулирование - это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращение конкретных валютных правоотношений.

Вопрос № 2. Понятие и виды объектов валютных правоотношений

Объекты валютного правоотношения В соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" объектами валютных правоотношений являются:

- валюта РФ;
- ценные бумаги, номинированные в валюте РФ;
- иностранная валюта;
- валютные ценности.

Понятием «валюта РФ» охватываются:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах. Иностранной валютой признается :а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах. Внутренние ценные бумаги включают в себя: а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации. Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам. Валютные ценности включают в себя иностранную валюту и внешние ценные бумаги.

Вопрос № 3. Понятие и виды субъектов валютных правоотношений

Субъекты правоотношений — это участники правовых отношений, обладающие соответствующими субъективными правами и юридическими обязанностями. Субъект правоотношения — это субъект права, который использует свою правоспособность.

Выделяют следующие виды субъектов правоотношений: индивидуальные и коллективные.

К индивидуальным субъектам (физическим лицам) относятся:

- 1) граждане;
- 2) лица с двойным гражданством;
- 3) лица без гражданства;
- 4) иностранцы.

Лица без гражданства и иностранцы могут вступать в те же правоотношения на территории России,

что и граждане РФ, за рядом ограничений, установленных законодательством: они не могут, в частности, избирать и быть избранными в представительные органы власти России, занимать определенные должности в государственном аппарате, служить в Вооруженных Силах и т.п.

К коллективным субъектам относятся:

- 1) государство в целом (когда оно, например, вступает в международно-правовые отношения с другими государствами, в конституционно-правовые — с субъектами Федерации, в гражданско-правовые — по поводу федеральной государственной собственности и т.п.);
- 2) государственные организации;
- 3) негосударственные организации (частные фирмы, коммерческие банки, общественные объединения и т.д.).

Вопрос № 4. Валютный контроль. Правовое положение органов и агентов валютного контроля.

Валютный контроль является одним из видов финансового контроля, который осуществляется при проведении валютных операций. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля. *Принципы валютного контроля* носят в следующем: приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации; единство системы валютного регулирования и валютного контроля; обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Основные *направления валютного контроля*:

определение соответствия проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России;

проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются ЦБ РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ. К федеральному органу исполнительной власти, являющемуся органом валютного контроля, в настоящее время относится *Федеральная служба финансово-бюджетного надзора* (создана в июне 2004 г. и подотчетна Минфину России). Она следит за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства РФ, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ. *Агентами валютного контроля* являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы (Федеральная таможенная служба, созданная в июле 2004 г. на основе Государственного таможенного комитета РФ, и Федеральная налоговая служба, созданная в июле 2004 г. на основе Министерства РФ по налогам и сборам).

1. Принципы и задачи валютного регулирования (Валютные ограничения)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

2. Понятие и виды объектов валютных правоотношений

[illegible]

3. Понятие и виды субъектов валютных правоотношений

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins or other markings on the paper.

- стран ОЭСР и ФАТФ
- зарубежных
- европейских и североамериканских
- стран Балтии

- уполномоченные банки
- Федеральная таможенная служба
- Центральный банк и Правительство
- Центральный банк и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

- уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, таможенные и налоговые органы
- Федеральная служба по финансовым рынкам

- - Центральный банк и Правительство
- - Центральный банк и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

Коллекционная монета, выпущенная иностранным государством, относится к валютным ценностям:

- - да
- - нет
- - да, если она является законным средством платежа
- - да, если она изготовлена из драгоценного металла
-

К внутренним ценным бумагам относятся:

- - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации
- - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, владельцами которых являются резиденты Российской Федерации

Вопросы для самоконтроля

1. Что такой бюджетный процесс.
2. Сколько выделяется стадий бюджетного процесса.
3. Что такое бюджетный (финансовый) год и бюджетный период.
4. Что означает принцип самостоятельности бюджетов.
5. Что такое принцип прозрачности бюджетов.
6. Что такое принцип единства кассы.
7. Какими полномочиями в рамках бюджетного процесса наделен Президент РФ.
8. Какие существуют виды расходных обязательств.
9. Что такое бюджетирование, ориентированное на результат.
10. Проект федерального закона о федеральном бюджете представляется в Государственную Думу не позднее...
11. Какие вы знаете основные характеристики проекта бюджета.
12. В скольких чтениях рассматривается проект закона о федеральном бюджете.
13. В скольких чтениях рассматривается проект закона о бюджете субъекта РФ.
14. Что такое единый счет бюджета.
15. Что такое сводная бюджетная роспись и кассовый план.

16. Что такое кассовое обслуживание исполнения бюджета.
17. Кто составляет отчет об исполнении бюджета.
18. Какие органы наделены правом осуществления финансового контроля в соответствии с БК РФ.
19. Кто осуществляет внешнюю проверку отчета об исполнении бюджета.
20. Какие в БК РФ выделяются формы финансового контроля.
21. Какие вы знаете виды контрольных мероприятий.
22. Какие вы знаете акты бюджетного контроля.
23. Чем отличается представление от предписания.
24. Что такое иммунитет бюджета.
25. Какой нормативный акт регулирует обращение взыскания на средства бюджетной системы.

Примерные темы рефератов

1. Наука финансового права: предмет, методология, основные этапы развития.
2. Методология науки финансового права.
3. Система финансово-правовых категорий.
4. Система науки финансового права.
5. Государственные финансы в работах политических мыслителей Западной Европы XVI–XVIII вв. (Н. Макиавелли, Ж. Бодена, Т. Гоббса, Ш. Монтескье, А. Смита).
6. Разработка вопросов о государственных финансах и финансовом праве в сочинениях русских мыслителей и государственных деятелей первой половины XIX в. (М. М. Сперанский, Н. С.

7. Развитие науки финансового права России во второй половине XIX – начале XX в. (В. А. Лебедев, И. И. Янжул, Д. М. Львов, И. Х. Озеров).

8. Развитие науки финансового права в СССР.

9. Публичная финансовая деятельность.

10. Финансовая основа местного самоуправления в Российской Федерации.

11. Финансовая система Российской Федерации.

12. Конституционные основы финансового права.

13. Финансовое право как отрасль российского права.

14. Предмет и метод финансового права.

15. Финансово-правовые нормы.

16. Финансово-правовые институты.

17. Финансовые правоотношения.

18. Субъекты финансовых правоотношений.

19. Финансово-правовая ответственность.

20. Источники финансового права в Российской Федерации.

21. Соотношение финансового и гражданского права.

22. Денежная система Российской Федерации.

23. Понятие и значение финансового контроля.

24. Финансовый контроль органов представительной (законодательной) власти.

25. Виды финансового контроля в Российской Федерации.

26. Счетная палата РФ как высший орган финансового контроля.

27. Федеральное казначейство (функции, компетенция, ответственность).

28. Федеральная налоговая служба.

29. Аудит как вид финансового контроля.

30. Методы финансового контроля.

31. Понятие государственного и местного бюджета.

32. Бюджетное право в системе финансового права.

33. Бюджетная классификация: понятие, структура, функции.

34. История бюджета и бюджетного права в России.

35. Бюджетный закон в России 1906–1917 гг. (структура, рассмотрение, утверждение).

36. Понятие и виды субъектов бюджетного права.

37. Система бюджетного права.

38. Источники бюджетного права.

39. Бюджетное устройство в Российской Федерации.

40. Бюджетные права как политическая и правовая категория.

41. Бюджетные права (компетенция) Российской Федерации.
42. Бюджетные права (компетенция) субъектов Российской Федерации.
43. Бюджетные права (компетенция) местных органов самоуправления.
44. Межбюджетные трансферты.
45. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации.
46. Разработка и принятие бюджета в России и США (сравнительный анализ).
47. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса.
48. Казначейское исполнение бюджета.
49. Правовое положение главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.
50. Правовой статус внебюджетных фондов по законодательству Российской Федерации.
51. Местные бюджеты в Англии.
52. Бюджетная система США.
53. Бюджетный процесс в Англии.
54. Разработка и принятие бюджета в США.
55. Налоговое право в системе финансового права.
56. Налоговые правоотношения.
57. Судебная защита прав налогоплательщиков в Российской Федерации: принципы, особенности процедуры, перспективы развития.
58. Прямые и косвенные налоги (сравнительный анализ).
59. Местные налоги.
60. Специальные налоговые режимы.
61. Налоговая система США.
62. Государственный кредит (понятие, место в финансовой системе, правовые основы).
63. Понятие и формы государственного кредита.
64. Правовое регулирование государственных займов.
65. Государственный долг: финансово-правовые аспекты.
66. Управление государственным долгом.
67. Правовое регулирование финансирования бюджетных учреждений.
68. Смета бюджетного учреждения как финансово-плановый акт.
69. Государственное предприятие и бюджет (система взаимоотношений).
70. Категории «государство», «казна», «государственные финансы»: трактовка, взаимосвязь, целостное представление.
71. Валюта и валютные ценности: проблемы определения понятий.
72. Финансово-правовое регулирование валютных отношений.
73. Иностранная валюта и валютное регулирование.
74. Актуальные проблемы валютного контроля в Российской Федерации.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.04.2014)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.04.2014)
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.04.2014)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.04.2014)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 22.01.2014)
6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (с послед. изм. и доп.) // «КонсультантПлюс». (в ред. от 12.05.2014)
7. О Банке развития: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.04.2014)
8. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 10.06.2014)
9. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 09.05.2014)
10. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях: Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 08.05.2014)
11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 29.02.2014)
12. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 14.06.2014)
13. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 08.03.2014)
14. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 07.08.2001. № 119-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 13.05.2014)
15. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации,

осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 09.01.2014)

16.Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.07.2014)

17.Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 22.06.2014)

18.Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 15.04.2014)

19.Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 18.05.2014)

20.Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 27.04.2014)

21.Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.07.2005 № 116-ФЗ «КонсультантПлюс». (в ред. от 24.04.2014)

22.О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 28.06.1991 № 1499-1 «КонсультантПлюс». (в ред. от 12.03.2014)

О налоговых органах Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «КонсультантПлюс». (в ред. от 02.02.2014)

Литература:

1.Упоров И.В. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник/ Упоров И.В., Старков О.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 359 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18165>.— ЭБС «IPRbooks»;

2.Лушникова М.В. Развитие науки финансового права в России [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Лушникова М.В., Лушников А.М.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Юридический центр Пресс, 2013.— 960 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18041>.— ЭБС «IPRbooks»;

3.Елизарова Н.В. Краткий конспект лекций по дисциплине «Финансовое право» [Электронный ресурс]/ Елизарова Н.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2013.— 155 с.— Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/18663>.— ЭБС «IPRbooks».

4. Древаль Л.Н. Субъекты российского финансового права [Электронный ресурс]: монография/ Древаль Л.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Юриспруденция, 2012.— 287 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8070>.— ЭБС «IPRbooks»;

5. Цинделиани И.А. О системе финансового права. Современное состояние научных исследований [Электронный ресурс]: монография/ Цинделиани И.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российская академия правосудия, 2011.— 85 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5779>.— ЭБС «IPRbooks»;

6. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— М.: Российская академия правосудия, 2010.— 140 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1887>.— ЭБС «IPRbooks»;

7. Запольский С.В. Теория финансового права [Электронный ресурс]: научные очерки/ Запольский С.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российская академия правосудия, 2010.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1868>.— ЭБС «IPRbooks»;

8. Эриашвили Н.Д. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник/ Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 575 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8590>.— ЭБС «IPRbooks».

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1: Финансы и публичная финансовая деятельность

Тема2: Финансовое право как отрасль российского права.

Тема 3:Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения10

Тема 4: Финансовый контроль..... 16

Тема 5: Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации....21

Тема6.Правовые основы бюджетных доходов	27
Тема7:Правовые основы бюджетных расходов	32
Тема8: Система органов государственной власти в Российской Федерации.....	36
Тема 9: Избирательное право и избирательная система в Российской Федерации.....	38
Тема 10: Президент Российской Федерации.....	41
Тема 11: Федеральное Собрание – парламент Российской Федерации.....	43
Тема 12: Правительство Российской Федерации.....	46
Тема 13: Органы государственной власти субъектов Российской Федерации.....	49
Тема 14.Конституционные основы судебной власти в РФ.	
Тема 15. Конституционные основы местного самоуправления в РФ.....	

Приложение 2

Рецензия на рабочую программу учебной дисциплины «Финансовое право»

Рабочая программа учебной дисциплины «**Финансовое право**» по направлению подготовки **030501.65 – «Юриспруденция»**, выполнена преподавателем кафедры конституционного(государственного) и административного права Гаджиевой Х.В.

В рабочей программе отражены:

1. Цели и задачи освоения дисциплины.
2. Место дисциплины в структуре финансовой системы РФ
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

«Финансовое право»

4. Структура и содержание дисциплины с указанием трудоемкости

дисциплины по видам учебных занятий, самостоятельной работы студентов и дидактики дисциплины

5. Образовательные технологии

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, в том числе перечень нормативно правовых актов, основной литературы, дополнительной литературы и интернет-ресурсы.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, соответствующее требованиям ФГОС ВПО

8. Перечень учебно-методического обеспечения

9. Фонд оценочных средств

Вывод: рабочая программа учебной дисциплины соответствует современным требованиям к учебно-методическому обеспечению и может быть использована для обеспечения основной образовательной программы по направлению подготовки **030501.65 – «Юриспруденция»**

Рецензент:

Далгатова Аида Османгаджиевна –заведующая кафедрой государственно-правовых дисциплин Дагестанского государственного института народного хозяйства, кандидат юридических наук, доцент.

дата

личная подпись