

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

КАФЕДРА ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВЫХ ДИСЦИПЛИН

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Методические указания
по проведению практических (семинарских) занятий для студентов очной, очно-заочной и
заочной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01
Юриспруденция



Красноярск, 2021

Издаётся по решению научно-методического совета юридического факультета АНО ВО СИБУП

Василенко С.И., старший преподаватель

Финансовое право: по проведению практических (семинарских) занятий для студентов очной,очно-заочной и заочной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция / АНО ВО СИБУП. – Красноярск, 2021 г. – 56 с.

Аннотация: Методические указания подготовке к практическим занятиям.

© АНО ВО СИБУП, 2021
© Василенко С.И., 2021

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Финансовое право» является:

- сформировать у студентов понимание основ правового регулирования финансовой системы Российской Федерации;
- сформировать понимание принципов финансовой системы РФ;
- воспитание финансовой грамотности;
- привить практические навыки совершения процессуальных действий (составления процессуальных документов и т.д.), поиска решения практических вопросов.

Задачами курса являются:

- ознакомление с основными направлениями финансовой науки;
- овладение понятийным аппаратом, описывающим принципы организации, структуру и взаимосвязь элементов финансовой системы;
- усвоение нормативно-правовых основ, регламентирующих функционирование денежной, финансовой и кредитной системы России;
- приобретение опыта анализа сложившейся ситуации на финансовых рынках, в управлении государственными и муниципальными финансами, в регулировании финансовых потоков хозяйствующих субъектов;
- формирование умения принимать финансово-обоснованные решения в планировании развития и построения отношений с государственными органами власти и управления, банковскими структурами, налоговыми органами, финансовыми посредниками и т.д.

В результате освоения дисциплины «Финансовое право» обучающиеся должны знать:

- сущность методов финансово-правового метода регулирования общественных отношений, основные понятия финансового права и виды субъектов финансовых правоотношений;
- содержание финансового механизма и специфику его функционирования в разных сферах экономики; - характеристику государственных и муниципальных финансов;
- основы денежно-кредитной, налоговой, социальной, инвестиционной и антиинфляционной политики государства;

уметь:

- толковать и применять нормы Бюджетного и Налогового кодексов, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансового права;
- анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений; - применять теоретические положения при изучении специальных юридических дисциплин; - оперировать юридическими понятиями и категориями;
- применять на практике нормы различных отраслей права.

В соответствии с требованиями к результатам освоения основных образовательных программ бакалавриата, определенными федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (квалификация «бакалавр») и в соответствии с планируемыми результатами освоения основных образовательных программ подготовки бакалавров по направлению 40.03.01 Юриспруденция (профили подготовки Уголовно-правовой, Гражданско-правовой), разработанными в АНО ВО СИБУП, в результате освоения дисциплины «Финансовое право» у обучающихся должны быть сформированы (должны формироваться) следующие общекультурные компетенции (ОК):

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-2);

общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- способность работать на благо общества и государства (ОПК-2)

профессиональные компетенции (ПК):

- способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-5);
- способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства (ПК-6).

Код компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (результаты освоения дисциплины студентами: знания, теоретические и практические умения и навыки)	
		Пороговый уровень	Повышенный уровень
OK-2	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p>Знать: основы экономических наук для реализации финансовой деятельности государства; овладеть азами финансовой грамотности</p> <p>Уметь: применять основные положения экономических наук при решении социальных и профессиональных задач в сфере финансовой деятельности государства</p> <p>Владеть: методами и приемами изучения экономических наук для разрешения вопросов в сфере финансовой деятельности и функционирования финансовой системы государства</p>	<p>Знать: основные положения экономики; закономерности правового регулирования общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства</p> <p>Уметь: анализировать и выявлять обусловленность правового регулирования общественных отношений экономикой для функционирования финансовой системы государства</p> <p>Владеть: методами и приемами изучения экономических наук, навыками использования экономических знаний при решении профессиональных задач в сфере реализации финансовой деятельности</p>
ОПК-2	Способность работать на благо общества и государства	<p>Знать: объект, предмет и методы финансового права, его понятийно-категориальный аппарат, структуру и принципы функционирования институтов финансовой системы.</p> <p>Уметь: разбираться в основах реализации финансовой деятельности государства и функционирования финансовой системы государства.</p> <p>Владеть: способами</p>	<p>Знать: принципы социальной направленности профессии юриста; основные функции и принципы финансовой системы государства; задачи юридического сообщества в сфере построения финансовой системы государства</p> <p>Уметь: определить и квалифицировать действия, направленные на благо общества, государства и отдельно взятого индивида</p> <p>Владеть: социально-ориентированными методами работы в сфере публичной финансовой деятельности.</p>

		решения социальных и профессиональных задач с помощью финансово-правовых категорий институтов финансовой системы государства.	
ПК-5	Способен применять нормативные акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	<p>Знать: действующее законодательство в соответствующей отрасли профессиональной деятельности.</p> <p>Уметь: анализировать юридические факты, возникающие в связи с ними правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; совершать действия, направленные на реализацию норм финансового права.</p> <p>Владеть: навыками работы с нормативными правовыми актами, совершения действий, связанных с реализацией норм финансового права.</p>	<p>Знать: действующее финансовое законодательство; основные принципы и нормы финансового права; акты высших органов судебной власти по вопросам применения финансово-правовых норм.</p> <p>Уметь: анализировать юридические факты, возникающие в связи с ними финансовые правоотношения; анализировать, толковать и правильно применять финансово-правовые нормы; совершать действия, направленные на реализацию норм финансового права.</p> <p>Владеть: навыками критического анализа действующего финансового законодательства; навыками анализа содержания финансово-правовой нормы и ее соотношения с правовыми нормами других отраслей права, преодоления коллизии правовых норм; навыками совершения действий, связанных с реализацией норм финансового права.</p>
ПК-6	Способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	<p>Знать: сущность и содержание основных правовых категорий, институтов, правовых статусов субъектов финансовых отношений.</p> <p>Уметь: анализировать юридические факты, возникающие в связи с ними правовые отношения; правильно квалифицировать юридические факты.</p> <p>Владеть: навыками квалификации юридических фактов; установления и юридического закрепления точного соответствия между конкретными</p>	<p>Знать: сущность и содержание основных правовых категорий финансового права, институтов, правовых статусов субъектов финансовых правоотношений.</p> <p>Уметь: анализировать юридические факты, возникающие в связи с ними финансовые отношения; определять тип финансовых правоотношений; оперировать юридическими понятиями и категориями финансового законодательства; правильно квалифицировать юридические факты; осуществлять их процедурное и процессуальное оформление.</p> <p>Владеть: навыками квалификации юридических фактов, их процедурного и процессуального оформления; установления и юридического закрепления точного соответствия между конкретными фактическими</p>

	фактическими обстоятельствами и описанием их в финансовом законодательстве.	обстоятельствами и описанием их в финансовом законодательстве; навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.
--	---	---

2. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ¹

Тема 1. Финансовое право как отрасль права

ПЛАН

1. Понятие и признаки финансов.
2. Понятие и структура финансовой системы России.
3. Предмет финансового права.
4. Метод финансового права.
5. Принципы финансового права.
6. Система финансового права.

ЗАДАЧИ

1. Какие признаки характерны для финансовых отношений:

- валютный характер;
- безвозмездный характер;
- безэквивалентный характер;
- перераспределительный характер;
- денежный характер.

В чем заключаются данные признаки? Какие из признаков отсутствуют в данном перечне?

2. Какое из предложенных ниже определений финансов является верным?

1. Финансы представляют собой совокупность отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании фондов финансовых ресурсов.

2. Финансы представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в денежном обороте при формировании, распределении и использовании финансовых фондов.

3. Финансы представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании фондов материальных ресурсов.

4. Финансы представляют собой совокупность отношений, возникающих в гражданском обороте при формировании, распределении и использовании фондов финансовых ресурсов.

3. Какие функции выполняют финансы:

- регулятивная;
- распределительная;

¹ Объем часов, отводимый для проведения практическим занятиям представлен в разделе 4.1. Тематический план дисциплины рабочей программы дисциплины.

- охранительная;
- надзорная;
- восстановительная;
- накопительная;
- перераспределительная;
- контрольная.

В чем они заключаются?

4. Отнесите указанные ниже денежные фонды к сфере централизованных или децентрализованных финансов финансовой системы Российской Федерации:

- бюджет сельского поселения Синие Липяги;
- бюджет празднования Дня города Воронежа;
- консолидированный бюджет Бобровского района;
- Пенсионный фонд РФ;
- Пенсионный фонд «Согласие»;
- государственный кредит;
- кредит Банка России;
- фонд заработной платы ООО «Че\$тный труженик»;
- премиальный фонд юридического отдела ООО «Вечный двигатель»;
- премиальный фонд юридического отдела ОГУП «Хромая пони»;
- социальный фонд АО «Нев€омость»;
- заначка вашего папы (мамы);
- семейный бюджет.

5. Какие из нижеперечисленных отношений являются финансовыми:

- дача взятки должностному лицу;
- вручение подарка на день рождения;
- покупка машины;
- уплата страхового взноса;
- уплата государственной пошлины;
- уплата налога;
- размен купюр;
- выплата премии;
- предоставление квартиры.

Какие из этих отношений регулируются финансовым правом?

6. Какое из определений предмета финансового права верно:

1. Имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования публичных фондов денежных средств для решения публичных задач.
2. Отношения, возникающие в процессе публичной финансовой деятельности.
3. Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Имущественные и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования финансовых фондов государства и муниципальных образований для решения стоящих перед ними задач.

7. Какие из приведенных ниже отношений регулируются финансовым правом:

- формирование, распределение и использование государственных и муниципальных фондов денежных средств;
- формирование, распределение и использование денежных фондов государственных

корпораций;

- формирование негосударственных денежных фондов за счет паравискальных сборов;
- контроль за движением финансовых ресурсов государства и муниципальных образований;
- обязательный аудит организаций;
- эмиссия денежных знаков.

8. Процесс образования, распределения и использования финансовых ресурсов через публичные денежные фонды для выполнения публичных задач – это:

- финансовая деятельность государства и муниципальных образований;
- публичная финансовая деятельность;
- финансы;
- предмет финансового права.

9. Кто является субъектами финансовой деятельности государства:

- законодательные органы государства;
- Правительство РФ;
- негосударственные аудиторы;
- ФНС России;
- государственные корпорации;
- Агентство по страхованию вкладов;
- Росатом;
- органы государственных внебюджетных фондов;
- Министерство финансов РФ.

Какую финансовую деятельность осуществляют все вышеуказанные субъекты?

10. Что из нижеперечисленного не является функциями публичной финансовой деятельности:

- образование государственных денежных фондов;
- образование негосударственных денежных фондов;
- государственный финансовый контроль;
- негосударственный аудит;
- распределение государственных финансовых ресурсов;
- распределение негосударственных денежных фондов.

11. Назовите средства и способы публичной финансовой деятельности. В чем между ними разница?

12. В чем принципиально отличие имущественных отношений, составляющих предмет финансового права, от имущественных отношений, регулируемых правом гражданским? Какие виды имущественных и неимущественных финансовых отношений вы знаете?

13. Какие формы проявления метода властных предписаний в финансовом праве вы знаете? Что из нижеперечисленного является признаком метода финансового права:

- преобладание позитивных запретов;
- преобладание позитивных обязываний;
- преобладание негативных санкций;
- диспозитивность;
- вариативность;
- императивность;

- конформизм;
- неоконформизм;
- буддизм;
- рабство;
- угнетение;
- юридическое неравенство.

14. Какие из нижеперечисленных идей являются общеотраслевыми принципами финансового права:

- финансовый федерализм;
- финансовой законности;
- финансовой самостоятельности муниципальных образований;
- единства финансовой политики и финансового регулирования;
- преемственности власти в РФ;
- единства денежной системы;
- единства бюджетной системы;
- единства валюты;
- разделения властей;
- плановости;
- открытости;
- равенства прав субъектов финансового права;
- сбалансированности интересов субъектов финансового права.

15. Какие подотрасли включены в систему финансового права? Какие правовые институты выделяются в финансовом праве:

- государственных внебюджетных фондов;
- налогов и сборов;
- бюджетный процесс;
- неналоговых доходов бюджета;
- налоговых доходов бюджета;
- параграфических сборов;
- государственного кредита;
- муниципального долга;
- государственных корпораций;
- государственных и муниципальных предприятий;
- государственный и муниципальный контроль.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

1. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: по подписке.

2. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: по подписке.

3. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. — 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). — Режим доступа: по подписке.

Тема 2. Финансово-правовые нормы и отношения

ПЛАН

1. Понятие и особенности финансово-правовых норм.
2. Действие финансово-правовых нормы во времени, в пространстве и по кругу лиц.
2. Источники финансового права.
3. Понятие и особенности финансовых правоотношений.

ЗАДАЧИ

1. Назовите общие признаки финансово-правовых норм и признаки, отражающие их специфику. С учетом указанных признаков сформулируйте определение понятия «финансово-правовая норма».

2. Какие виды норм финансового права Вы знаете? Перечислите виды финансово-правовых норм в зависимости от следующих критериев классификации:

- 1) в зависимости от роли в регулировании общественных отношений;
- 2) в зависимости от характера предписываемых правил поведения;
- 3) в зависимости от сферы регулируемых общественных отношений;
- 4) по объему регулирования общественных отношений;
- 5) по характеру обязательности;
- 6) по юридической силе;
- 7) по кругу лиц;
- 8) по времени действия;
- 9) в зависимости от способа выражения и закрепления;
- 10) в зависимости от механизма правореализации;
- 11) в зависимости от специфики объекта регулируемых общественных отношений.

Приведите примеры указанных видов финансово-правовых норм, содержащихся в Бюджетном кодексе РФ и Налоговом кодексе РФ.

3. Отличительной особенностью норм финансового права является их преимущественно императивный характер. Каким образом данная особенность выражается в предписаниях финансово-правовых норм? В чем состоит сущность императивности и как она проявляется? Приведите примеры императивных норм финансового права.

4. Как соотносятся между собой понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». Предложите возможный критерий разграничения этих

понятий. На конкретных примерах покажите, когда «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения» совпадают в одном лице, а когда нет. Являются ли граждане субъектами финансового права?

5. Составьте схему, содержащую сравнительный анализ двух категорий:

«бюджетное законодательство» и «законодательство о налогах и сборах». При выполнении задания используйте соответствующие нормы Бюджетного кодекса РФ и Налогового кодекса РФ.

6. АКБ «Буржуй» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о привлечении Банка к налоговой ответственности за несвоевременное перечисление денежных средств налогоплательщиков на бюджетные счета. Исковые требования Банка были основаны на положениях Налогового кодекса РФ, Бюджетного кодекса РФ, нормах международного договора, официальном разъяснении Банка России, указе Президента РФ, приказе Министерства финансов РФ, письме Министерства финансов

РФ и инструкции Федеральной налоговой службы РФ.

Какие из перечисленных выше источников могли бы стать нормативным /основанием вынесенного решения арбитражного суда?

7. К признакам финансового правоотношения относятся следующие:

- 1) возникают в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- 2) всегда возникают по поводу денег;
- 3) обязательным участником финансового правоотношения должен быть соответствующий орган государственной власти или местного самоуправления;
- 4) субъекты финансового правоотношения независимы друг от друга как в имущественном, так и в организационном плане;
- 5) предполагают равенство участников отношений;
- 6) предполагают самостоятельность участников отношений.

Согласны ли Вы с данной точкой зрения? Поясните свой ответ.

8. Возможно ли возникновение финансовых правоотношений между следующими субъектами:

- 1) физическими лицами (гражданами);
- 2) органами, осуществляющими финансовую деятельность государства;
- 3) государственным органом, осуществляющим финансовую деятельность государства, и гражданином;
- 4) государством и гражданином;
- 5) муниципальным образованием и гражданином.

Дайте мотивированный ответ.

9. Определите субъектный состав следующих видов финансовых правоотношений:

- 1) бюджетного правоотношения;
- 2) налогового правоотношения;
- 3) банковского правоотношения;
- 4) отношения по государственному кредиту;
- 5) расчетного правоотношения;
- 6) отношения в сфере денежного обращения;
- 7) валютного отношения.

10. Составьте схему «Юридические факты в финансовом праве». Приведите

примеры простых и сложных фактических составов в финансовом праве. Возможно ли возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений в связи с обстоятельствами, не зависящими от воли людей?

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanius.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.
5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.
6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. — 216 с. - URL: <https://new.znanius.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 3. Субъекты финансового права

ПЛАН

1. Понятие и общая характеристика субъектов финансового права.
2. Публично-правовые образования.
3. Коллективные субъекты финансового права.
4. Индивидуальные субъекты финансового права.

ЗАДАЧИ

1. Из каких элементов состоит финансовая правосубъектность? Охарактеризуйте каждый элемент.

Какой элемент отсутствует в правосубъектности государства? Каким образом восполняется его отсутствие?

2. ООО «Продавец воздуха» обратилось в суд к департаменту здравоохранения о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами в связи с несвоевременной оплатой поставленной продукции.

Какое решение должен принять суд исходя из финансовой правосубъектности участников спора?

3. Какие виды субъектов финансового права указаны ниже:
- публично-правовые образования;

- публично-территориальные образования;
- территориально-правовые образования;
- групповые субъекты;
- коллективные субъекты;
- объединенные субъекты;
- частные субъекты;
- индивидуальные субъекты;
- одиночные субъекты.

4. Какие суверенные права относятся к компетенции государства и муниципальных образований в области финансовой деятельности:

- право на составление проекта закона о бюджете;
- право на эмиссию государственных облигаций;
- право на утверждение отчета об исполнении бюджета;
- право на взимание сборов;
- право на контроль за уплатой налогов;
- право на получение межбюджетных трансфертов;
- право на образование специальных межбюджетных фондов;
- право на установление местных налогов;
- право на исполнение бюджета по расходам;
- право зачесть переплату по налогу в счет недоимки по другому налогу;
- право выделять межбюджетные трансферты.

В каких из вышеперечисленных случаях государство (муниципальное образование) выступает исключительно как суверен или казна, а в каких в смешанном качестве?

В каких из перечисленных выше случаях субъектом финансового права является только Российская Федерация, лишь муниципальные образования, исключительно субъекты РФ и муниципальные образования?

В какие группы можно объединить указанные выше суверенные права?

5. Какие лица из нижеперечисленных относятся к числу коллективных субъектов финансового права:

- Роспотребнадзор;
- АКБ Авангард;
- ООО «Василек»;
- Банк России;
- Красноярский городской Совет;
- Минфин РФ;
- ФГУП «Дорожная заплатка»;
- Сбербанк.

6. Комитет по бюджету и налогам Государственной Думы РФ рассмотрел годовой отчет об исполнении федерального бюджета и передал его на рассмотрение в пленарном заседании вместе со своим заключением.

На пленарном заседании Государственной Думы России отчет был рассмотрен и утвержден.

В данном случае Государственная Дума России выступила как самостоятельный субъект финансового права, или как представитель государства?

7. В каких случаях Правительство РФ выступает в качестве самостоятельного субъекта финансового права:

- при составлении отчета об исполнении федерального бюджета;
- при исполнении бюджета путем предоставления средств из Резервного фонда

Правительства РФ;

- при рассмотрении проекта федерального бюджета;
- при исполнении бюджета путем предоставления научных грантов.

8. В каких из нижеперечисленных случаев органы государственной власти являются самостоятельными субъектами финансового права:

- орган Федерального казначейства перечисляет средства во исполнение решения суда;
- ИФНС проводит выездную налоговую проверку налогоплательщика;
- Департамент финансовой и бюджетной политики Воронежской области согласовывает предоставление инвестиционного налогового кредита;
- Министерство финансов РФ составляет сводную бюджетную роспись
- ИФНС выносит решение о взыскании недоимки и задолженности по пеням с налогоплательщика;
- орган Федерального казначейства перечисляет налогоплательщику проценты за несвоевременный возврат излишне уплаченных налогов;
- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора направляет в орган Федерального казначейства поручение на перечисление заработной платы сотрудникам;
- арбитражный суд Воронежской области предоставляет отсрочку по уплате государственной пошлины.

9. В каких из нижеприведенных случаях Банк России является субъектом финансового права:

- осуществляет операции по корреспондентским счетам;
- осуществляет размещение государственных ценных бумаг;
- разрабатывает основные направления денежно-кредитной политики;
- управляет средствами Резервного фонда;
- предоставляет кредиты;
- перечисляет часть своей прибыли в федеральный бюджет;
- платит налоги;
- печатает банкноты;
- устанавливает ставку рефинансирования.

10. АНО «Урюпинский университет» открыло счет в Сбербанке РФ. Является ли Сбербанк в этом случае субъектом финансового права при обслуживании данного счета? Изменится ли решение задачи, если счет откроет ФГБОУ ВПО «Урюпинский университет» филиал на о. Франца Иосифа?

11. В каких из указанных ниже случаях АКБ «Зер-Гута Банк» является субъектом финансового права:

- при исполнении инкассового поручения на списание денежных средств со счета клиента;
- при перечислении налогов в бюджет;
- в случае предоставления информации государственным органам об операциях по счетам клиентов.

12. В каких из нижеприведенных случаях субъектом финансового права является: 1) любая организация; 2) казенное предприятие; 3) казенное учреждение; 4) унитарное предприятие; 5) бюджетное учреждение.

- получение бюджетных ассигнований;
- получение бюджетных субсидий;
- получение бюджетных кредитов;

- уплата налогов;
- исполнение обязанностей налоговых агентов;
- перечисление в бюджет части прибыли;
- перечисление свободного остатка прибыли;
- осуществление функций распорядителя бюджетных средств;
- предоставление информации в налоговые органы по запросу в соответствии с НК РФ.

13. Какие органы и организации (лица) предоставляют информацию в налоговые органы без специального запроса в силу прямого указания законодательства? Какую информацию они предоставляют?

14. Дедушка подарил внучке на юбилей (5 лет) квартиру в Москве. Кто будет субъектом финансового права при уплате налога на имущество физических лиц сданной квартиры? Кто будет нести налоговую ответственность при уклонении от уплаты данного налога?

15. В каких случаях физические лица являются субъектами финансового права?

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.

5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 4. Публичный финансовый контроль

ПЛАН

1. Понятие публичного финансового контроля.
2. Виды публичного финансового контроля.
3. Методы публичного финансового контроля.

ЗАДАЧИ

1. Что является целью публичного финансового контроля:

- создание научно обоснованной финансовой политики;
- создание эффективного финансового механизма;
- обеспечение эффективности публичной финансовой деятельности;
- обеспечение законности в процессе созицания, распределения и использования публичных денежных фондов;
- выявление нарушений в процессе публичной финансовой деятельности.

2. Публичный финансовый контроль бывает следующих видов:

- государственный;
- общественный;
- муниципальный;
- хозяйственный;
- аудиторский;
- инспекторский;
- религиозный.

Выберите правильные варианты ответа.

3. Выберите из приведенного ниже перечня виды государственного финансового контроля:

- президентский;
- правительственный;
- губернаторский;
- контроль законодательных органов специальной компетенции;
- контроль главных администраторов источников финансирования бюджетного дефицита;
- контроль распорядителей бюджетных встреч;
- независимый государственный налоговый контроль.

4. Контрольное управление Президента РФ провело проверку соблюдения налогового законодательства государственной корпорацией «Росатом», по результатам которой руководителю корпорации было направлено предписание об устранении выявленных нарушений налогового законодательства.

В ответ на предписание «Росатом» возразил, что контрольное управление не вправе самостоятельно проводить проверку соблюдения налогового законодательства, а может лишь создавать комиссии с привлечением сотрудников ФНС России для проведения таких проверок. Дайте правовую оценку ситуации.

5. На пленарном заседании Государственной Думы РФ был рассмотрен проект федерального бюджета на следующий финансовый год и плановый период, а также отчет об исполнении федерального бюджета за прошлый год.

Является ли данная деятельность государственного органа публичным финансовым контролем?

6. Управлением Федерального казначейства по Воронежской области было отказано в санкционировании расходования средств ФКУ «Мечта казнокрада» в связи с превышением суммы расходов над доведенным до получателя бюджетных средств лимитом бюджетных обязательств.

Оцените правомерность данного решения. Изменится ли решение задачи, если отказ был вызван несоответствием содержания проводимой операции коду бюджетной классификации, указанному в платежном документе? В каких еще формах осуществляется органами Федерального казначейства государственный финансовый контроль?

7. Росфиннадзор осуществил проверку использования бюджетных средств ОГУ

«Жертва дефицита», по результатам которой направил предписание об устранении выявленных нарушений.

Предписание в полном объеме исполнено не было. По результатам проверки своевременности и полноты устранения выявленных нарушений Росфиннадзор направил представление в вышестоящий государственный орган в отношении руководителя учреждения.

Оцените правомерность действий проверяющего органа.

8. МИФНС № 8 по Воронежской области провела выездную налоговую проверку своевременности и полноты уплаты земельного налога КФХ «7 лет без урожая».

В своих возражениях на акт налоговой проверки глава КФХ указал, что МИФНС, являясь федеральным органом исполнительной власти, не имел право проводить проверку уплаты местного налога. Уплата местного налога является предметом муниципального финансового контроля, а не государственного.

Дайте оценку данному доводу.

9. Росфинмониторинг провел проверку целевого использования средств федерального бюджета, выделенных Центральному Банку РФ для погашения государственных облигаций.

Председатель Счетной палаты РФ направил руководителю Росфинмониторинга письмо, в котором указал, что данные проверки относятся к исключительной компетенции Счетной палаты РФ, и попросил воздержаться от их проведения в будущем.

Дайте правовую оценку этой ситуации.

10. Контрольный департамент Министерства обороны РФ направил комиссию для проверки расходования бюджетных средств, выделенных из федерального бюджета для подготовки офицеров на военной кафедре Сибирского Федерального Университета.

Начальник военной кафедры полковник Щ. отказался допустить членов комиссии на кафедру и предоставить им документы, мотивируя это тем, что аналогичная проверка уже была проведена Министерством образования и науки.

Оцените правомерность позиции начальника военной кафедры.

11. УФНС по Красноярскому краю направило комиссию в Арбитражный суд Красноярского края для проверки полноты уплаты государственной пошлины и правильности предоставления отсрочек в ее уплате.

Председатель Арбитражного суда Красноярского края Щ. отказался допустить комиссию, мотивируя это тем, что суд в России независим и не подотчетен никакой другой ветви власти.

Оцените правомерность позиции председателя суда.

12. Счетная палата РФ провела проверку финансово-хозяйственной деятельности АО «Уральский пустоцвет», который возражал против проведения данной проверки, мотивируя это отсутствием какого-либо финансирования из федерального бюджета.

Однако аудиторы Счетной палаты РФ настояли на проведении проверки, обосновывая свою позицию тем, что АО получало финансирование из регионального бюджета (дотируемым из федерального бюджета). Помимо этого АО осуществляет добычу драгоценных камней, тем самым используя недра, которые являются собственностью государства.

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

13. Для проведения ежегодной аудиторской проверки АКБ «Некрополь» привлек ООО «Честный аудитор». После проведения аудита руководитель банка отказался от

подписания акта оказанных услуг и подал исковое заявление в суд о расторжении договора.

Иск был мотивирован тем, что аудиторы превысили свои полномочия по договору и включили в свой отчет анализ тех бухгалтерских документов, изучать им которые руководство банка запретило. Кроме того, выводы проверки не были предварительно согласованы с заказчиком.

Какое решение должен принять суд?

14. ИФНС по Ленинскому району города Красноярска провела ревизию ООО «Честный купец». Обжаловав результаты этой ревизии в суд, налогоплательщик указал, что налоговые органы вправе проводить только проверки, но не ревизии.

Возражая против удовлетворения данного заявления, налоговый орган указал, что проводимые в отношении ООО «Честный купец» контрольные мероприятия полностью соответствуют требованиям налогового законодательства и отвечают всем признакам ревизии:

- всеобъемлющий характер: проверены все налоги и сборы, уплачиваемые налогоплательщиком, все хозяйствственные и финансовые операции;
- сочетает в себе и документальные, и фактические способы контроля;
- проверены правильность отражения операций в бухгалтерском учете и законность действий руководителя и главного бухгалтера.

Какое решение примет суд? Какие вспомогательные меры финансового контроля вы знаете?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Бюджетный кодекс РФ.
4. Федеральный закон № 41-ФЗ от 05.04.2013 «О счетной палате РФ»
5. Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 1. Ст. 15.
6. Федеральный закон № 6-ФЗ от 07.02.2011 «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований» // Собрание законодательства РФ. 2011. № 7. Ст. 903.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.
5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. —

Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 5. Бюджетное право: общая характеристика

ПЛАН

1. Понятие и предмет бюджетного права.
2. Субъекты бюджетного права.
3. Источники бюджетного права.
4. Понятие бюджета.
5. Понятие и структура бюджетной системы России.
6. Принципы бюджетной системы России.

ЗАДАЧИ

1. Какое место занимает бюджетное право в системе российского права.
Существует ли законодательное определение предмета бюджетного права?

2. В соответствии со ст. 39 БК РФ доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах.

Поясните, где проходит граница между бюджетными отношениями и налоговыми отношениями в процессе формирования доходов бюджетов (в частности, применительно к отношениям по уплате, перечислению и зачислению налогов, к отношениям по разграничению налогов между бюджетами).

3. Организация представила в банк платежное поручение на уплату налога в бюджет. Банк несвоевременно исполнил указанное платежное поручение.

Органы Федерального казначейства РФ приняли решение о взыскании с банка пени по ст. 304 БК РФ. Одновременно налоговые органы наложили на банк штраф по ст. 133 НК РФ.

Банк оспорил решения органов Федерального казначейства РФ и налоговых органов со ссылкой на то, что никто не должен дважды привлекаться к ответственности за одно и то же правонарушение.

Органы Федерального казначейства РФ и налоговые органы настаивали на том, что примененная именно ими мера соответствует закону.

Кто прав в споре? Оцените доводы сторон с точки зрения предмета бюджетного права.

4. Казенное учреждение приобрело у коммерческой организации канцелярские товары. Канцелярские товары были полностью поставлены в адрес казенного учреждения. Однако оплату поставленных товаров казенное учреждение не осуществило. Коммерческая организация обратилась в суд с иском, о взыскании с казенного учреждения оплаты за поставленные товары со ссылкой на положения гл. 30 ГК РФ. Казенное учреждение возражало против удовлетворения требований на основании норм гражданского права, ссылаясь на то, что оно полностью финансируется из бюджета, в связи с чем спор должен разрешаться с учетом положений Бюджетного кодекса РФ. При этом казенное учреждение указало, что законом о бюджете год ему не выделены средства

на финансирование приобретения канцелярских товаров. Соответственно удовлетворение требований коммерческой организации может повлечь нарушение положений закона о бюджете.

Оцените аргументы сторон. Кто прав в споре?

5. Министерство финансов РФ в 2005 г. предоставило бюджетный кредит организации сроком на 1 год. В установленный срок кредит возвращен не был.

В 2012 г. Министерство финансов РФ обратилось в суд с иском о взыскании сумм кредита. Организация заявила в суде о пропуске Министерством финансов РФ срока исковой давности. Министерство финансов РФ против применения срока исковой давности возражало, ссылаясь на то, что он предусмотрен гражданским законодательством, а предоставление и возврат бюджетного кредита – это бюджетно-правовые отношения.

Оцените аргументы сторон. Имеются ли основания для применения срока исковой давности?

6. Назовите субъектов бюджетного права. Все ли субъекты финансового права могут быть субъектами бюджетного права?

7. Незаконными действиями органов внутренних дел Красноярского края гражданину был причинен имущественный вред. Гражданин решил обратиться в суд с иском о возмещении вреда.

Кому в соответствии с законодательством следует адресовать указанный иск?

8. Гражданином был предъявлен иск о возмещении ущерба, причиненного незаконными действиями органов внутренних дел Красноярского края. Суд нашел предъявленные требования подлежащими удовлетворению и взыскал ущерб за счет средств федерального бюджета.

Соответствует ли решение суда законодательству?

9. Как соотносятся понятия бюджета и закона (решения) о бюджете?

10. 29 марта 2006 г. Законодательной Думой Хабаровского края принят Закон Хабаровского края № 265 "О внесении изменений в Закон Хабаровского края "О бюджетной системе Хабаровского края на 2005 год", опубликованный в "Собрании законодательства Хабаровского края" № 4 (33) от 12.05.2006.

Необходимость принятия оспариваемого Закона края вызвана тем, что дополнительные доходы поступили в краевой бюджет только в декабре 2005 г. и закон принят в рамках контроля за исполнением краевого бюджета.

Правомерны ли действия Думы?

11. В каких значениях используется термин «бюджет» в науке финансового права и в бюджетном законодательстве. Каково легальное понятие бюджета.

Приведите примеры различного понимания термина «бюджет» в статьях Бюджетного кодекса РФ.

12. Как соотносятся понятия «федеральная собственность», «федеральный бюджет» и «федеральная казна»?

13. Что является основой построения бюджетной системы России и какова ее структура?

Какое место в бюджетной системе России занимают государственные внебюджетные

фонды, инвестиционный фонд, дорожный фонд?

14. Областная дума приняла закон, которым в субъекте Российской Федерации был образован внебюджетный фонд развития жилищного строительства.

Прокуратура области опротестовала указанный закон со ссылкой на то, что он противоречит федеральному законодательству.

Соответствует ли прокурорский протест бюджетному законодательству?

Изменится ли решение, если аналогичный закон был бы принят Государственной Думой РФ или представительным органом муниципального образования?

15. Законом субъекта Российской Федерации были предусмотрены меры принуждения за нецелевое использование средств регионального бюджета, а также органы и должностные лица, уполномоченные применять указанные меры.

Прокуратура области обратилась в суд с заявлением о признании недействующим указанного закона.

Правомерны ли требования прокуратуры?

16. В федеральном законе о федеральном бюджете была закреплена норма, в соответствии с которой средства, поступающие от взимания платы за выдаваемые паспорта, подлежали расходованию на финансирование мероприятий по осуществлению паспортизации граждан Российской Федерации.

Оцените соответствие указанной нормы принципам бюджетной системы.

17. Решением городской думы в составе городского бюджета был образован целевой бюджетный фонд развития городского пассажирского транспорта.

Указанный фонд формировался за счет средств, поступающих от налога на имущество физических лиц. Средств фонда направлялись на приобретение подвижного состава городского пассажирского транспорта.

Правомерны ли действия по образованию целевого бюджетного фонда в составе городского бюджета?

18. Согласно закону Камчатской области об областном бюджете на очередной финансовый год бюджетам муниципальных образований Камчатской области предоставлялась дотация на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности. При этом в законе было указано направление использования дотации – приобретение топлива для производства тепловой энергии от коммунальных котельных.

В соответствии с тем же законом бюджетам муниципальных образований Камчатской области предоставлялась дотация на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов. При этом конкретно указывается, что данная дотация предоставляется на осуществление расходов бюджетов по обеспечению равной доступности транспортных услуг для отдельных категорий граждан.

Соответствуют ли указанные нормы бюджетному законодательству?

19. Администрация области представила на рассмотрение областной думы проект закона о бюджете, в котором расходы превышали доходы бюджета.

Соответствует ли такой закон принципу сбалансированности бюджетов?

20. Федеральное казенное образовательное учреждение, находящееся в ведении Министерства образования и науки РФ, осуществляет обучение военнослужащих. Данная деятельность финансируется за счет средств Министерства обороны РФ.

Правомерно ли получение указанным учреждением средств от Министерства обороны РФ?

21. При составлении проекта регионального бюджета, было установлено, что в очередном финансовом году общий объем расходов областного отдела образования составит 138 000 000 р. Одновременно прогнозируется получение доходов указанным отделом в сумме 30 000 000 р. В проект регионального бюджета были включены бюджетные показатели, в соответствии с которыми расходы отдела образования в очередном финансовом году составят 108 000 000 р.

Соответствует ли проект бюджета принципам бюджетной системы?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Бюджетный кодекс РФ.
4. Федеральный закон № 6-ФЗ от 07.02.2011 «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований» // Собрание законодательства РФ. 2011. № 7. Ст. 903.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.
5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.
6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 6. Доходы, расходы и источники финансирования дефицита бюджетов

ПЛАН

1. Понятие и признаки доходов бюджетов.
2. Виды доходов бюджетов.
3. Основания распределения доходов бюджету бюджетами.
4. Механизм формирования доходов бюджетов.
5. Понятие и признаки расходов бюджетов.
6. Расходные и бюджетные обязательства.

7. Виды бюджетных ассигнований.
8. Дефицит бюджета и его предельные размеры.
9. Источники финансирования дефицита бюджета и их виды.

ЗАДАЧИ

1. Дайте понятие доходов бюджетов. Какие виды поступлений в бюджет помимо доходов бюджетов предусмотрены бюджетным законодательством?
2. Какими подотраслями и институтами финансового права регулируются отношения, связанные с формированием доходов бюджетов? Каким образом разграничивается предмет регулирования этих подотраслей и институтов?
3. Какие классификации доходов использует Бюджетный кодекс РФ? Какой в них используется классификационный критерий? Каково значение указанных классификаций?
4. В областной бюджет были зачислены следующие виды поступлений:
 - а) пени и штрафы за налоговые правонарушения,
 - б) суммы банковского кредита, обеспеченные залогом областной недвижимости,
 - в) безвозмездные поступления от физических лиц,
 - г) штрафы от применения мер административной ответственности,
 - д) кредиты, полученные из вышестоящего бюджета.Какие виды поступлений получил областной бюджет?
5. В каких нормативных правовых актах определяются нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы России?
Имеют ли субъекты Российской Федерации право распределять доходы, полученные от Российской Федерации, между входящими в состав субъекта Российской Федерации муниципальными образованиями?
6. Субъект Российской Федерации принял закон, в соответствии с которым предоставил право распределения доходов между бюджетами городских и сельских поселений муниципальным районам, на территории которых они находятся. Городские и сельские поселения возражали против такого механизма распределения доходов, считая, что он нарушает их самостоятельность и независимость от других муниципальных образований (муниципальных районов).
Правомерны ли доводы городских и сельских поселений?
7. Организация обратилась в арбитражный суд Воронежской области. К заявлению было приложено платежное поручение, на уплату государственной пошлины в необходимом размере в бюджет Воронежской области.
Правильно ли уплачена государственная пошлина? Как должен поступить в этом случае арбитражный суд?
8. Поясните, какие субъекты осуществляют распределение налогов между бюджетами бюджетной системы: налоговые органы, органы Федерального казначейства РФ, налогоплательщики? Какую роль играет каждый из указанных субъектов в распределении доходов между бюджетами?
- Кто несет ответственность за неправильное распределение налогов между бюджетами?
9. Законом Хабаровского края о бюджетной системе Хабаровского края на очередной финансовый год было предусмотрено, что административные сборы и штрафы,

налагаемые в административном порядке управлением внутренних дел Хабаровского края, управлением государственной противопожарной службы МЧС России Хабаровского края, органом государственного архитектурно-строительного надзора РФ по Хабаровскому краю, зачисляются в доход краевого бюджета.

Соответствуют ли положения закона действующему законодательству?

10. Налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате излишне уплаченного налога. Налоговый орган отказал в возврате, сославшись на то, что он не может осуществить расходование средств на эти цели в связи с тем, что они не предусмотрены в составе его расходов.

Правомерен ли отказ налогового органа? Каков механизм возврата излишне уплаченных доходов из бюджета?

11. Дайте понятие расходов бюджетов. Какие виды выплат из бюджета помимо расходов бюджетов предусмотрены бюджетным законодательством?

12. Поясните соотношение понятий «расходные обязательства», «расходы бюджета», «бюджетные обязательства», «публичные обязательства», «публичные нормативные обязательства».

13. Какие существуют виды бюджетных ассигнований?

Как соотносятся понятия "бюджетное ассигнование" и "бюджетное обязательство"?

14. Федеральный закон о федеральном бюджете приостановил действие федерального закона об образовании в части, предусматривающей выплату стипендий студентам. Студенты оспорили положения закона о бюджете, считая, что такое приостановление невозможно. Однако Министерство финансов РФ возразило, сославшись на отсутствие средств в бюджете.

Кто прав в этом споре?

15. Поясните, что такое дефицит бюджета. Соответствует ли принципу сбалансированности бюджетов утверждение бюджета с дефицитом?

16. Какие установлены предельные размеры дефицита бюджета?

Перечислите последствия нарушения предельных размеров дефицита бюджета.

17. Поясните, по какому критерию источники финансирования дефицита бюджета делятся на внутренние и внешние. Какие уровни бюджетной системы могут иметь внешние источники финансирования бюджета?

18. Муниципальное образование приняло решение о бюджете на очередной финансовый год, в котором размер дефицита составил 18% от доходной части.

При этом указанный дефицит полностью покрывался источниками финансирования дефицита бюджета.

Какие последствия для муниципального образования могут наступить при указанных обстоятельствах?

19. На основании Постановления Кабинета Министров Республики Татарстан от 4 сентября 1995 года N 628 из средств республиканского бюджета в качестве государственного кредита с оформлением кредитного договора от 7 сентября 1995 года было выделено и перечислено 2 млрд. руб. (неденоминированных) для авансирования транспортных организаций со сроком возврата до 15 декабря 1995 года. 7 марта 2003 года

Министерство финансов Республики Татарстан обратилось в Арбитражный суд Республики Татарстан с иском о взыскании с ОАО "Татсахарпром" непогашенной части кредита в сумме 1.781.900 руб., а также пени.

Решением Арбитражного суда Республики Татарстан от 30 апреля 2003 года, оставленным без изменения Постановлением апелляционной инстанции от 30 июля 2003 года, посчитавших, что отношения сторон по возврату данного кредита регулируются нормами гражданского законодательства, в удовлетворении иска было отказано в связи с пропуском трехлетнего срока исковой давности. Кассационная инстанция - Федеральный арбитражный суд Поволжского округа, посчитав, что к отношениям сторон в части возврата государственного кредита гражданское законодательство неприменимо и следует руководствоваться Бюджетным кодексом Российской Федерации, не содержащим норм об исковой давности, Постановлением от 21 октября 2003 года со ссылкой на пункт 11 статьи 76 Бюджетного кодекса Российской Федерации судебные акты по делу отменила и передала дело в суд первой инстанции для рассмотрения по существу.

Какая из судебных инстанций была права?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.
2. Бюджетный кодекс РФ.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.

5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 7. Правовое регулирование межбюджетных отношений

ПЛАН

1. Понятие и принципы межбюджетных отношений.
2. Разграничение расходов между уровнями бюджетной системы России.

3. Разграничение доходов между уровнями бюджетной системы России.
4. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов.

ЗАДАЧИ

1. Дайте понятие межбюджетных отношений. Существует ли легальное определение межбюджетных отношений?

Какие можно выделить принципы межбюджетных отношений?

2. В законе Москвы о городском бюджете на очередной финансовый год было предусмотрено выделение средств на финансирование надбавок и доплат судьям, работающим в арбитражных судах и судах общей юрисдикции г. Москвы.

Соответствует ли указанный закон федеральному законодательству?

Какие существуют основания для разграничения расходов между бюджетами различных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

3. Российская Федерация передала финансирование расходов по выплате денежных компенсаций ветеранам на региональный уровень. Средства на финансирование указанных расходов были выделены лишь некоторым субъектам Федерации. Оставшиеся регионы не согласились с таким решением и потребовали выделение им необходимых средств. Российская Федерация отказалась предоставить средства, мотивируя это тем, что в указанных субъектах Федерации не соблюдаются положения законодательства о налогах и сборах, в результате чего значительные средства, подлежащие перечислению в федеральный бюджет, остаются в региональных бюджетах.

Кто прав в данном споре?

4. Какие существуют формы распределения доходов между бюджетами различных уровней бюджетной системы Российской Федерации?

Как соотносятся понятия «межбюджетные трансферты», «безвозмездные поступления» и «субвенции»?

5. Пункт 2 ч. 3 ст. 60 Кодекса Хабаровского края о государственной и муниципальной службе установил надбавку к должностному окладу за ученую степень и учение звание государственному служащему края. В это же время на федеральном уровне возможность подобных надбавок не была предусмотрена.

Возможно ли предоставление межбюджетных трансфертов Хабаровскому краю?

6. Субъекту Федерации не выделили в очередном финансовом году дотации из федерального бюджета. Субъект Федерации не согласился с таким решением, указав, что в предыдущем финансовом году доходы его бюджета существенно сократились. При этом в очередном финансовом году ожидается существенное увеличение расходов, связанное с административной реформой.

Российская Федерация отказалась выделить дотации, сославшись на то, что никаких дополнительных расходов в очередном финансовом году передавать на региональный уровень не будет.

Оцените аргументы сторон.

7. Какие фонды предусмотрены в бюджетном законодательстве для перечисления межбюджетных трансфертов. Какие формы межбюджетных трансфертов перечисляются через эти фонды?

8. Какие формы межбюджетных трансфертов могут поступать в бюджет муниципального района и из каких уровней бюджетной системы?

9. Существуют ли в бюджетном законодательстве формы межбюджетных трансфертов, в рамках которых средства передаются из нижестоящих бюджетов в вышестоящие?

10. Субъект Российской Федерации, в бюджете которого доля дотаций из федерального бюджета составила 75 %, не обеспечил исполнение регионального бюджета через органы Федерального казначейства РФ.

Какие меры могут быть применены к Российской Федерации к субъекту Российской Федерации?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.
2. Бюджетный кодекс РФ.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Финансовое право : учебник для бакалавров ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. Е. Ю. Грачева ; Мин-во обр. и науки РФ: Моск. гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 648 с.
5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/455993> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.
6. Финансовое право : учеб. пособие / А. В. Мелехин, Е. П. Прус, М. О. Клейменова [и др.] ; под общ. ред. А. В. Мелехина. - Москва : Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 216 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/451400> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 8. Бюджетный процесс

ПЛАН

Практическое занятие 1. Понятие бюджетного процесса. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов.

1. Понятие и структура бюджетного процесса.
2. Участники бюджетного процесса.
3. Бюджетная классификация.
4. Составление проектов бюджетов.
5. Рассмотрение и утверждение бюджетов.

6. Понятие исполнения бюджетов.
7. Исполнение бюджетов по доходам.
8. Исполнение бюджетов по расходам.
9. Обращение взыскания на средства бюджетов.
10. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов.

ЗАДАЧИ

1. Дайте понятие бюджетного процесса. Существует ли легальное определение бюджетного процесса? Имеются ли недостатки легального определения бюджетного процесса. Какие структурные подразделения имеются в бюджетном процессе? Какими нормативными правовыми актами регулируется осуществления бюджетного процесса на различных уровнях бюджетной системы

России?

2. Перечислите участников бюджетного процесса. Как соотносится состав участников бюджетного процесса и состав субъектов бюджетного права?

Назовите конкретные государственные и муниципальные органы, исполняющие функции участников бюджетного процесса.

3. Дайте понятие бюджетной классификации. Каков состав бюджетной классификации? Какими нормативными правовыми актами регулируется бюджетная классификация?

4. Укажите, какие субъекты принимают участие в составлении проекта федерального бюджета и какие функции они при этом выполняют. Какими нормативными правовыми актами регулируется составление проектов бюджетов на федеральном уровне?

5. Поясните, в чем состоит отличие сметно-бюджетного и программно-целевого бюджетного планирования.

Какой метод бюджетного планирования предполагается сделать основным при составлении проектов бюджетов?

6. Какие виды целевых программ предусмотрены законодательством. Каков порядок их утверждения. Какую роль они играют при составлении проектов бюджетов?

7. В процессе составления проекта федерального бюджета Министерство образования и науки РФ обосновывало необходимость выделения ему в очередном финансовом году бюджетных ассигнований на сумму 500 млрд. руб.

Министерство финансов РФ возражало против выделения такой суммы ассигнований. Кто вправе принять решение по возникшему спору? На каких этапах бюджетного процесса Министерство образования и науки РФ может попытаться отстоять свою позицию, если решение будет не в его пользу?

8. Какие показатели должен содержать проект бюджета на очередной финансовый год? Какие возможные последствия представления в представительный орган бюджета, не соответствующего указанным требованиям?

9. Какие виды процедур применяются при отклонении бюджета на различных этапах рассмотрения и утверждения федерального бюджета?

В чем заключаются соответствующие процедуры?

10. Государственная Дума РФ при рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении не поддержала предложенное Правительством РФ распределение бюджетных ассигнований по разделам и подразделам классификации расходов. Как в этом случае должна поступить Государственная Дума РФ?

11. Дайте понятие исполнения бюджетов. Какие отношения включаются в исполнение бюджетов?

В чем заключается основное отличие казначейской системы исполнения бюджета от банковской системы исполнения бюджета?

12. Муниципальное образования обратилось в суд с иском к Управлению Федерального казначейства о взыскании не перечисленных сумм налога на доходы физических лиц, уплаченных на территории данного муниципального образования. Управление Федерального казначейства РФ против удовлетворения иска возражало, ссылаясь на то, что иск следовало предъявлять к налогоплательщику, который уплатил налог на счет Управления Федерального казначейства.

Кто прав в споре? Какие субъекты несут обязанности по распределению налогов между бюджетами?

13. Администрация муниципального образования открыла бюджетный счет в АКБ «Восток». Прокуратура оспорила договор банковского счета, заключенный администрацией, считая, что открытие счетов в коммерческом банке недопустимо. Администрация не согласилась с таким мнением, сославшись на то, что местные бюджеты являются муниципальной собственностью, и муниципальные образования свободны в распоряжении ими. Кроме того, хранение средств в АКБ «Восток» выгодно для местного бюджета, ибо банк начисляет проценты.

Оцените доводы сторон.

14. Какие документы используются в процессе исполнения бюджета по расходам? Каково их значение? В каком порядке они появляются в процессе, кем составляются и кому направляются?

15. Федеральное казенное образовательное учреждение обратилось в суд с иском к Министерству финансов РФ, ссылаясь на то, что в текущем финансовом году ему не выделены бюджетные ассигнования, необходимые для финансирования уставной деятельности. Министерство финансов РФ против предъявленного иска возражало, ссылаясь на то, что в федеральном законе о федеральном бюджете указанное образовательное учреждение не упоминается. В связи с этим нет основания для выделения ему ассигнований.

Кто прав в споре? Каким образом осуществление выделение бюджетных средств получателям бюджетных средств?

16. Казенное учреждение произвело расходы на осуществление уставной деятельности. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора провела ревизию и установила факт нецелевого использования бюджетных средств. Бюджетное учреждение возразило, ссылаясь на то, что все расходы осуществлялись через Федеральное казначейство. Соответственно, все они были подтверждены и санкционированы, и нецелевое использование бюджетных средств невозможно.

Оцените аргументы учреждения. В чем заключается контроль со стороны Федерального казначейства за расходованием бюджетных средств?

17. Организация получила решение суда о взыскании с федеральной казны

причиненного ущерба. Исполнительный лист был направлен в службу судебных приставов. Судебные приставы возвратили исполнительный лист, ссылаясь на то, что они взыскание средств из бюджетов не осуществляют. Организация оспорила действия судебных приставов, ссылаясь на то, что здесь должен применяться закон об исполнительном производстве, который не предусматривает

никаких исключений. Кроме того, организация указала, что объект взыскания не ограничивается в исполнительном листе лишь средствами бюджета. Соответственно, судебный пристав мог бы исполнить его за счет иного имущества казны.

Оцените аргументы сторон.

18. В каком случае судебные приставы-исполнители могут выполнять исполнительный лист о взыскании средств с бюджетного учреждения?

19. Какие органы участвуют в процессе составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения годовой бюджетной отчетности Российской Федерации? Какие функции они выполняют на это стадии бюджетного процесса?

20. При рассмотрении и утверждении годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума РФ обнаружила, что средства были направлены не на те цели, которые были закреплены в законе о бюджете. В связи с этим депутатами было предложено отклонить представленный годовой отчет.

Правомерно ли предложение депутатов? Каковы последствия отклонения годового отчета об исполнении бюджета Государственной Думой РФ?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.
2. Бюджетный кодекс РФ.

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

1. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>
2. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 9. Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов

ПЛАН

1. Понятие и особенности государственных внебюджетных фондов.
2. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда России.
3. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования России.
4. Финансово-правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

ЗАДАЧИ

1. Перечислите источники формирования доходов и расходов Пенсионного фонда РФ.

2. Охарактеризуйте процессуальные отношения, обеспечивающие функционирование Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов.

3. 15 апреля 2012 года территориальное отделение Пенсионного фонда РФ направило ООО «Белый медведь» требование об уплате недоимки по страховым взносам, которое в срок исполнено не было. 23 июля 2012 года ООО «Белый медведь» представило платежное поручение в банк о перечислении страховых взносов. Однако, на дату представления платежного поручения денежные средства на счете ООО «Белый медведь» отсутствовали.

25 июля 2012 года территориальное отделение Пенсионного фонда РФ направило поручение на списание и перечисление в бюджет необходимых денежных средств со счета ООО «Белый медведь».

Правомерно ли подобное взыскание недоимки по страховым взносам?

В каком порядке обеспечивается исполнение обязанности по уплате страховых взносов.

4. Перечислите источники формирования доходов и расходов Фонда социального страхования РФ.

5. Охарактеризуйте процессуальные отношения, обеспечивающие функционирование Фонда социального страхования РФ и его региональных отделений.

6. В отношении ЗАО «Омега» региональным отделением Фонда социального страхования РФ была проведена камеральная проверка, в результате которой были выявлены ошибки в расчете по начисленным и уплаченным страховым взносам. ЗАО «Омега» представило пояснения относительно выявленных ошибок в расчете. После рассмотрения представленных пояснений был составлен соответствующий акт проверки, который был направлен ЗАО «Омега».

Руководителем регионального отделения Фонда социального страхования РФ были рассмотрены акт проверки и другие материалы проверки. По результатам рассмотрения материалов проверки было вынесено решение о привлечении ЗАО «Омега» к ответственности за неполную уплату сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов.

По истечении 10 дней со дня вынесения решения в адрес ЗАО «Омега» было направлено требование об уплате недоимки по страховым взносам и штрафа.

Были ли совершены нарушения в ходе камеральной проверки и вынесения решения по результатам рассмотрения материалов проверки?

В каком порядке и какими органами осуществляется контроль за уплатой страховых взносов?

7. Перечислите:

- источники формирования доходов и расходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ;
- источники формирования доходов и расходов территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

8. Охарактеризуйте:

- процессуальные отношения, обеспечивающие функционирование Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
- финансово-правовой статус Территориального фонда обязательного медицинского страхования Красноярского края.

9. Какие деяния признаются нарушением законодательства Российской Федерации о страховых взносах?

Каким законодательным актом устанавливается ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах, какие виды наказаний предусмотрены?

10. ООО «Мегаполис» обратилось в юридическую контору с просьбой об оказании юридической помощи в обжаловании действий заместителя руководителя территориального фонда обязательного медицинского страхования в арбитражном суде.

Представитель юридической конторы пояснил ООО «Мегаполис», что перед подачей жалобы в арбитражный суд, необходимо обжаловать действия заместителя руководителя вышестоящему должностному лицу.

Оцените рекомендацию представителя юридической конторы с точки зрения действующего законодательства.

В каком порядке осуществляется обжалование актов органов контроля за уплатой страховых взносов и действий (бездействий) их должностных лиц?

Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция РФ.

2. Бюджетный кодекс РФ.

3. Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 N 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде в Российской Федерации (России)»

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чукрова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>

5. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL:

<https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

6. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 10. Государственный и муниципальный кредит

ПЛАН

1. Общие положения о публичном кредите.
2. Публично-правовое образование как должник.
3. Публично-правовое образование как кредитор.

ЗАДАЧИ

1. Что из нижеперечисленного не является функцией публичного кредита:
 - А. Фискальная функция.
 - Б. Распределительная функция.
 - В. Регулирующая функция.
 - Г. Функция учета и контроля.
2. Публичный кредит - это:
 - А. Финансово-правовой институт.
 - Б. Гражданско-правовой институт.
 - В. Комплексный правовой институт.
3. Относятся ли к публичному долгу обязательства, вытекающие из выданных государственных и муниципальных гарантий?
 - А) Относятся.
 - Б) Не относятся.B) Относятся только в том случае, если основное обязательство, обеспеченное государственной или муниципальной гарантией, не исполнено, и кредитор по основному обязательству требует исполнения от публичного образования, давшего указанную гарантию.
4. Относятся ли к публичному долгу долговые обязательства следующих лиц:
 - А) государственных корпораций;
 - Б) учреждений
 - В) унитарных предприятий.
5. В ст. 97 БК РФ указано, что государственный долг РФ включает в себя в том числе и “долговые обязательства, возникшие в результате принятия законодательных актов РФ об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц, возникших до введения в действие БК РФ”
Поясните, долговые обязательства каких третьих лиц были включены в состав госдолга РФ? Если «Да», то с какой целью?
6. Долговые обязательства РФ обеспечиваются:
 - А) золотовалютными резервами РФ.
 - Б) казной РФ.
 - В) бюджетом РФ.

7. Может ли муниципальное образование иметь внешний долг?

8. Имеет ли публичное образование право на объявление дефолта, т.е. на полный или частичный отказ от исполнения своих долговых обязательств в одностороннем порядке.

9. Ограничены ли нормативно предельные размеры публичного долга?

10. Проанализируйте материалы интернет-сайтов и периодических изданий, посвященные т.н. “уголовному делу Сторчака”. Поясните, какие обвинения выдвигались против заместителя министра финансов РФ С.А. Сторчака в 2007-2011 гг. в связи с его служебной деятельностью по вопросам управления государственным долгом? Чем и почему закончилось указанное уголовное дело?

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

1. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>

2. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 11. Понятие и основы правового регулирования финансовых государственных и муниципальных унитарных предприятий

ПЛАН

1. Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.
2. Уставный фонд государственных и муниципальных унитарных предприятий.
3. Распределение прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий.

ЗАДАЧИ

1. На основе анализа положений действующего законодательства РФ:
 - а) дайте понятие унитарного предприятия;
 - б) разграничьте государственное и муниципальное унитарное предприятие как

правовые формы хозяйствования в РФ;

в) укажите особенности устава и фирменного наименования унитарного предприятия;

г) охарактеризуйте правовой статус руководителя унитарного предприятия;

д) выявите специфику правового режима имущества унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, и унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления.

2. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий – это:

а) наличные и безналичные денежные средства таких предприятий;

б) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

в) экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие.

3. Раскройте особенности унитарных предприятий в виде сравнительной таблицы:

Вид унитарного предприятия; Собственник имущества; Создается по решению; Содержание устава предприятия; Ответственность предприятия; Имущественные права предприятия.

4. Приведите конкретные примеры финансово-правовых отношений, в которых участвуют государственные и муниципальные унитарные предприятия:

а) по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов;

б) по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды неналоговых платежей;

в) по получению из бюджета бюджетных ассигнований;

г) по получению из бюджета бюджетных кредитов;

д) по формированию уставного фонда и распределению прибыли предприятия.

Дайте соответствующие ссылки на положения действующего законодательства РФ.

5. Поликлиника, финансируемая из федерального бюджета, получила доходы от дополнительных медицинских услуг, оказываемых населению, и за счет полученных средств приобрела компьютеры. Однако приобретенные компьютеры по своему классу поликлинике не подошли и было принято решение об их продаже. Соответствующее объявление было размещено в городской газете.

Узнав об объявлении, Комитет по управлению имуществом запретил совершать такую сделку, мотивируя запрет тем, что компьютеры подлежат передаче другой больнице, которая испытывает острую необходимость в них. Более того, от Комитета поступило предупреждение в адрес поликлиники о том, что в случае нарушения запрета продажи компьютеров будет прекращено финансирование

из бюджета.

Руководство поликлиники обратилось в арбитражный суд. Каким должно быть решение суда?

6. Государственное предприятие «Шарики и ролики» заключило договор на реализацию излишнего оборудования с фирмой «Кролики». При выполнении договорных обязательств сторонами государственное предприятие было преобразовано в казенное. Комитет по управлению имуществом запретил предприятию исполнять договор и потребовал его расторжения. Фирма, в свою очередь, требовала исполнения договора под угрозой применения штрафных санкций.

Спор поступил на рассмотрение арбитражного суда. Как решить дело?

7. Государственное унитарное предприятие «Русский сувенир» в связи с переходом на выпуск другой продукции приступило к реализации ненужных ему материальных ценностей. Комитет по управлению имуществом направил руководителю предприятия предписание о невозможности отчуждения таких ценностей, т.к. они были приобретены за счет централизованных капитальных вложений. Кроме того, унитарное предприятие находится в стадии преобразования, в ходе которого и будет определен порядок распоряжения спорным имуществом.

Разрешите данный спор.

8. Облагается ли налогом имущество федеральных унитарных предприятий?

Ответьте на вопрос со ссылкой на положения Налогового кодекса РФ.

9. Могут ли унитарные предприятия применять такой специальный налоговый режим, как упрощенная система налогообложения? Подтвердите свой ответ ссылками на нормы Налогового кодекса РФ.

10. Выявите отличительные особенности распределения прибыли на унитарных предприятиях, основанных на праве хозяйственного ведения и унитарных предприятиях, основанных на праве оперативного управления (казенных предприятиях). При ответе используйте положения ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Нормативные акты и судебная практика

Гражданский кодекс РФ

Федеральный закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях"

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

1. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>

2. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.

3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Тема 12. Финансы государственных и муниципальных учреждений **ПЛАН**

1. Понятие и типы государственных и муниципальных учреждений.
2. Казенные учреждения.
3. Бюджетные учреждения.
4. Автономные учреждения.

ЗАДАЧИ

1. Дайте понятие всех типов государственных и муниципальных учреждений. Назовите основные законодательные акты, регулирующие финансовую деятельность государственных и муниципальных учреждений каждого типа.

2. Поясните, в чем основное отличие между финансированием казенных учреждений и финансированием бюджетных и автономных учреждений. В каких формах может осуществляться финансирования казенных, бюджетных и автономных учреждений?

3. Группа физических лиц в добровольном порядке пожертвовала денежные средства в пользу детского дома, являющегося казенным учреждением. Федеральное казначейство РФ, на счета которого поступили пожертвования, зачислило поступившие средства в бюджет. Руководство детского дома просило Федеральное казначейство РФ увеличить лимиты бюджетных обязательств на сумму полученных пожертвований. Однако Федеральное казначейство РФ указало, что для этого отсутствуют законные основания.

Правомерна ли позиция Федерального казначейства РФ? Каков правовой режим дополнительно получаемых доходов у казенного учреждений?

4. Федеральное казенное учреждение не исполнило договор поставки в части оплаты товара. На неоднократные претензии поставщика следовал отказ.

Поставщик предъявил иск к Российской Федерации в лице Министерства образования и науки РФ о взыскании средств. Министерство против предъявленных требований возражало, ссылаясь на то, что является ненадлежащим ответчиком, ибо договор не заключало. Кроме того, оно указало, что договор заключен с превышением лимитов бюджетных обязательств, что является правонарушением. Следовательно, договор поставки, по мнению Министерства, является недействительной сделкой по ст. 168 ГК РФ.

Кто прав в возникшем споре? Какое решение должен вынести суд?

5. Бюджетное учреждение для осуществления операций со средствами, поступающими от разрешенной уставом приносящей доход деятельности, открыло расчетный счет в коммерческом банке. Прокуратура обратилась в суд с иском о признании договора банковского счета недействительным, обосновывая это тем, что в силу принципа казначайского исполнения бюджетов бюджетные учреждения должны открывать счета исключительно в органах Федерального казначейства РФ. Бюджетное учреждение против заявленных требований возражало, ссылаясь на то, что оно не является субъектом бюджетного права и положения бюджетного законодательства на него не распространяются.

Кто прав в споре? Оцените аргументы сторон. Изменится ли решение, если бы счет был открыт автономным учреждением?

6. Федеральное бюджетное учреждение не исполнило обязательств по оплате приобретенного товара. Поставщик товара обратился в суд с иском о взыскании задолженности по договору с бюджетного учреждения, а также в порядке субсидиарной ответственности с Министерства финансов РФ как представителя Российской Федерации,

являющейся собственником имущества бюджетного учреждения. Министерство финансов РФ возражало против удовлетворения требований в части взыскания задолженности в порядке субсидиарной ответственности, сославшись на то, что интересы Российской Федерации может представлять лишь главный распорядитель бюджетных средств.

Возможно ли взыскание задолженности бюджетного учреждения с порядке субсидиарной ответственности с Российской Федерации? Оцените аргументы сторон.

7. Автономному учреждению были выделены субсидии на возмещение нормативных затрат, связанных с оказанием ими в соответствии с государственным (муниципальным) заданием государственных (муниципальных) услуг (выполнением работ). Указанные средства были учтены на лицевом счете автономного учреждения, открытом в Федеральном казначействе РФ. Автономное учреждение направило платежные документы для перечисления части указанных средств во исполнение заключенного им договора. Федеральное казначейство РФ потребовало от автономного учреждения представить дополнительные документы, которые бы подтверждали целевое использование им указанных средств. Автономное учреждение отказалось представлять какие-либо дополнительные документы, сославшись на то, что Федеральное казначейство РФ вправе осуществлять контроль за целевым использованием средств лишь в отношении казенных учреждений.

Кто прав в возникшем споре? В каких случаях органы Федерального казначейства РФ имеют право осуществлять контроль за целевым использованием средств в отношении автономных учреждений?

8. С автономного учреждения была взыскана задолженность по договору аренды. После вступления в силу решения суда взыскатель направил исполнительный лист в службу судебных приставов-исполнителей для исполнения. Судебные приставы возвратили исполнительный лист со ссылкой на то, что он должен направляться в органы Федерального казначейства. Взыскатель оспорил в судебном порядке действия судебных приставов-исполнителей, указав, что автономные учреждения не являются субъектами бюджетного права, в связи с этим специальный порядок обращения взыскания на средства бюджетов, предусмотренный гл. 24.1. БК РФ на них не распространяется.

Какое решение должен вынести суд?

Изменится ли решение, если бы должником являлось не автономное, а бюджетное учреждение?

Нормативные акты и судебная практика

Гражданский кодекс РФ

Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О некоммерческих организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.10.2021)

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

1. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>
2. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). — Режим доступа: по подписке.
3. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: по подписке.

Тема 13. Финансово-правовые основы денежного обращения и расчетов

ПЛАН

1. Финансово-правовое регулирование денежного обращения.
2. Классификация расчетных отношений. Основные виды расчетов.
3. Национальная платежная система.

ЗАДАЧИ

1. Гражданин Иванов взял в руки купюру номиналом в 5 000 рублей и нечаянно порвал ее пополам. Иванов тщательно склеил купюру kleem ПВА, но продавцы в ближайшем магазине отказались принять купюру к оплате, что привело к спору между Ивановым и продавцами. Кто прав в данном споре?

2. ООО “Рога” заключило с ООО “Копыта” договор аренды склада. В договоре было указано, что ежемесячная арендная плата составляет 150 000 рублей, причем оплату арендной платы арендатор ежемесячно осуществляет наличными в кассе арендодателя.

Оцените данное условие договора аренды.

3. Ограничены ли расчеты наличными деньгами между физическим лицами?

4. Что понимается ЦБ РФ под “одной сделкой”, применительно к установлению лимита расчетов наличными денежными средствами?

5. Гражданин Иванов силён, ловок, хитер, и очень хочет открыть собственный бизнес, связанный с инкассацией. Дайте Иванову юридическую консультацию о порядке и условиях ведения названной деятельности.

6. Назовите основные формы безналичных расчетов, предусмотренные действующим законодательством РФ.

7. Что такое “электронные деньги”?

8. Что такое “национальная платежная система”? Изобразите НПС схематически.

9. Параграф 5 гл. 46 ГК РФ регулирует режим расчетов чеками. Действуют ли данные нормы ГК РФ на практике? Какова сфера действия данных норм?

10. Проанализируйте публикации в периодических изданиях и на интернетсайтах по вопросу “обналичивания” денежных средств и противодействия “обналичиванию”.

Сформулируйте понятие “обналичивания”. Поясните, в чем заключается общественная опасность данного деяния и какими нормативными актами оно запрещено.

Нормативные акты и судебная практика

Конституция РФ

Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.07.2021) "О банках и банковской деятельности"

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>

2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>

3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>

5. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). — Режим доступа: по подписке.

6. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). — Режим доступа: по подписке.

Тема 14. Финансово-правовые основы банковской деятельности

ПЛАН

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
3. Финансово-правовые основы системы страхования вкладов физических лиц в банках

ЗАДАЧИ

1. Чем различаются понятия “банковские операции” и “сделки кредитной организации”?
2. В какие организационно-правовых формах могут существовать кредитные организации?
3. Имеет ли право гражданин Иванов продать гражданину Петрову купюру в 100 монгольских тугриков для целей, не связанных с коллекционированием денежных знаков?

4. Что такое “рефинансирование”?
5. Каким образом ЦБ РФ обеспечивает устойчивость рубля?
6. Дайте понятие “банковской тайны”. Перечислите легальные основания “раскрытия” банковской тайны.
7. Приведите примеры участия ЦБ РФ в финансово-правовых отношениях.
Участвуют ли в финансово-правовых отношениях кредитные организации, лицензируемые ЦБ РФ?
8. Поясните, в чем заключаются особенности правового статуса Внешэкономбанка.
9. Во исполнение ФЗ 2003 года № 177 “О страховании вкладов физических лиц в банках РФ” создан особый финансовый фонд - фонд страхования вкладов. Определите место данного фонда в финансовой системе РФ.
10. Проанализируйте информацию на интернет-сайте ГК “Агентство по страхованию вкладов”, иных интернет-сайтах, публикации в периодических изданиях и дайте правовую квалификацию деятельности по “дроблению вкладов” физических лиц в банках.

Нормативные акты и судебная практика

Конституция РФ

Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.07.2021) "О банках и банковской деятельности"

Основная литература

1. Финансовое право : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450058>
2. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1008406>
3. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/450430>

Дополнительная литература

4. Мусаткина, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Мусаткина, Е. В. Чуклова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 176 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1061683>
5. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — 6-е изд., перераб. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 504 с. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1088248> (дата обращения: 13.05.2020). – Режим доступа: по подписке.
6. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 348 с. —

URL: <https://urait.ru/bcode/456931> (дата обращения: 23.09.2020). – Режим доступа: по подpisке.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССУАЛЬНЫХ АКТОВ ПО ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ

Задание № 1

Субъекты РФ имеют право получать различные виды межбюджетных трансфертов из федерального бюджета. В тех случаях, когда указанные межбюджетные трансферты используются не по целевому назначению, Министерство финансов РФ вправе принимать решения о приостановлении (сокращении) в установленном им порядке предоставления межбюджетных трансфертов соответствующим бюджетам субъектов РФ.

Определите, в каких случаях осуществляется приостановление, а каких сокращение предоставления межбюджетных трансфертов.

Подготовьте по установленной форме решение Министерства финансов РФ о приостановлении (сокращении) предоставления межбюджетных трансфертов бюджету субъекта РФ.

Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс РФ.

2. Об утверждении порядка приостановления (сокращения) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций) из федерального бюджета в случае несоблюдения органами государственной власти субъектов Российской Федерации условий их предоставления : приказ Минфина РФ от 12 нояб. 2007 г. № 105н : в ред. от 24 дек. 2007 г. // БНА.— 2007.—№ 52.

Задание № 2

Федеральная служба исполнения наказаний РФ как главный распорядитель средств федерального бюджета на основании доведенного казначейского уведомления осуществила распределение полученных лимитов бюджетных обязательств между нижестоящими распорядителями бюджетных средств.

Управление Федеральной службы исполнения наказаний по Воронежской области является распорядителем бюджетных средств, находящимся в ведении Федеральной службы исполнения наказаний.

С учетом положений федерального закона о федеральном бюджете проанализируйте, по каким кодам классификации расходов бюджетов финансируется Федеральная служба исполнения наказаний.

Детализируйте указанные данные по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Составьте расходное расписание, необходимое для доведения лимитов бюджетных обязательств до Управление Федеральной службы исполнения наказаний по Красноярскому краю.

Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс РФ.

2. Федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период.

3. Приказ Минфина России от 30.09.2008 N 104н (ред. от 10.11.2020) "О Порядке доведения бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств при организации исполнения федерального бюджета по расходам и источникам финансирования дефицита федерального бюджета и передачи бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств при реорганизации участников бюджетного процесса федерального уровня"

(Зарегистрировано в Минюсте России 20.10.2008 N 12513).

4. Приказ Минфина России от 06.06.2019 N 85н (ред. от 29.07.2021) "О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения".

4. ТЕСТЫ САМОКОНТРОЛЯ К ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Тест к теме: Финансы и финансовая деятельность государства

1. Сформулируйте определение финансов:

а) это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;

б) это совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач и функций;

в) это денежные средства, перечисляемые налогоплательщиками в бюджет.

2. Определите понятие «финансовая деятельность государства»:

а) это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны;

б) это деятельность государства, направленная на аккумулирование и распределение финансовых средств;

в) это публичное осуществление власти путем распределения денежных потоков внутри государства.

3. Что предполагает принцип гласности финансовой деятельности государства?

а) Он проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности;

б) он означает обязательность публикации отчетов о финансовой деятельности в печати;

в) он означает открытость показателей результатов отчетов и проверок.

Тест к теме: Финансовое право Российской Федерации и его особенности

1. Дайте определение термина «финансовое право»:

а) это самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения его задач и функций, методом «власти и подчинения», как правило, не основанным на субординации;

б) это отрасль права, регулирующая финансово-правовые отношения с помощью императивного метода;

в) это комплексная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих поступление и распределение финансовых потоков с помощью финансовых методов.

2. Укажите источники финансового права:

- а) Конституция РФ, Закон о бюджете, нормативно-правовые акты Президента РФ и Правительства РФ;
- б) международные акты, решения Высшего Арбитражного суда РФ, Верховного суда РФ;
- в) Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Бюджетный Кодекс РФ.

3. С помощью какого основного метода регулируют финансовое право?

- а) императивного;
- б) диспозитивного;
- в) саморегуляции;
- г) автономного.

4. Дайте определение финансово-планового акта:

- а) это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период;
- б) это нормативные документы, позволяющие регулировать денежные потоки;
- в) это распределение денежных средств между субъектами права, утвержденное Министерством финансов РФ.

Тест к теме: Система финансового права

1. Определите основные части финансового права:

- а) общая и особенная части;
- б) общая и специальная части;
- в) первая, вторая и третья части;
- г) главы, разделы параграфы.

2. Институт права – это:

- а) взаимосвязанные и взаимообусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права;
- б) учреждения, где изучают право;
- в) группа общественных отношений, объединенных в одну единую систему.

3. Укажите, какие из институтов права составляют финансовое право:

- а) бюджетное право, налоговое право, банковское право;
- б) гражданское право, страховое право, семейное право;
- в) уголовное право, административное право, трудовое право.

Тест к теме: Финансовые нормы права и финансовые правоотношения, их особенности и виды

1) Что определяют финансово-правовые нормы?

- а) Они определяют права и обязанности участников финансовых отношений, обстоятельства, при которых они становятся носителями прав и обязанностей, и предусматривают ответственность за выполнение предписаний государства;
- б) они определяют основные правила поведения субъектов финансовых правоотношений;
- в) они устанавливают запреты на совершение определенных действий в финансовых правоотношениях.

2. Определите состав финансовой нормы права:
- а) гипотеза, диспозиция, санкция;
 - б) гипотеза, санкция, правила поведения;
 - в) диспозиция и санкция.

3. Дайте определение финансовых правоотношений:

- а) это вид общественных отношений, которые возникают в сфере финансовой деятельности государства и регулируются финансово-правовыми нормами;
- б) это правило поведение, урегулированное нормативно-правовыми актами;
- в) это отношения между финансовыми органами по поводу по поводу регулирования денежного обращения и валютного законодательства.

4. Что является основанием для возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений?

- а) юридические факты;
- б) события, преступки;
- в) поступки и действия людей.

Тест к теме: Финансовый контроль

1. Финансовый контроль – это:

- а) контроль над законностью и целесообразностью действия в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны;
- б) деятельность государства по контролю над финансовыми потоками страны;
- в) контроль, осуществляемый Минфином за расходами и доходами государства.

2. Дайте определение формы финансового контроля:

- а) это способы конкретного выражения и организации контрольных действий;
- б) это фактические действия органов финансового контроля;
- в) это способы и действия, совершаемые государством по поводу контроля за финансовыми ресурсами.

3. Укажите виды финансового контроля:

- а) государственный и ведомственный;
- б) парламентский и Президентский;
- в) аудиторский и налоговый.

4. Укажите формы финансового контроля:

- а) предварительный, текущий, последующий;
- б) одноступенчатый, двухступенчатый, трехступенчатый;
- в) общий, частный, выборочный.

Тест к теме: Правовые основы денежного обращения и расчетов

1. Денежная система – это:

- а) урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов планомерной организации денежного обращения в стране;
- б) совокупность денежных средств и монет в стране;
- в) система денежных обязательств государства перед гражданами страны.

2. Денежная единица – это:

- г) установленное в законодательном порядке название денег страны (рубль, доллар, марка);
- д) элемент национальной денежной системы страны;
- е) показатель денежной системы страны.

3. Денежное обращение – это:

- а) движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты;
- б) совокупность всех денег в стране и их движение;
- в) разновидность товарного обращения в стране.

4. Укажите способы регулирования денежного оборота:

- а) деноминация и денежная реформа;
- б) секвестр и банкротство;
- в) внутренний и внешний займы.

Тест к теме: Налоговое право Российской Федерации

1. Дайте определение налогового права:

- а) это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию в бюджеты разных уровней и государственные внебюджетные фонды обязательных, индивидуально безэквивалентных денежных платежей;
- б) это комплексная подотрасль права, регулирующая отношения по поводу сбора налогов и сборов;
- в) это система правовых норм, регулирующих правила поведения по поводу сбора и уплаты денежных средств.

2. Дайте определение предмета налогового права:

- а) это общественные отношения, возникающие в результате установления и введения налогов, внесения налоговых платежей в бюджет и в ходе осуществления налогового контроля;
- б) это взаимоотношения государства и налогоплательщиков по поводу установления и взимания налогов;
- в) это отношения, связанные с начислением, уплатой налогов и осуществлением контроля над их сбором.

3. Сформулируйте определение налоговых правоотношений:

- а) это общественные отношения, возникающие в процессе установления и взимания налогов и сборов, объединенных в налоговую систему РФ, и урегулированные нормами налогового права;
- б) это отношения, урегулированные Налоговым кодексом РФ;
- в) это отношения, возникающие между государством и субъектами права в связи с уплатой налогов.

4. Перечислите элементы структуры налоговых правоотношений:

- а) субъекты, объекты, юридическое содержание;
- б) предмет отношений, права и обязанности субъектов;
- в) субъекты, права и обязанности государства.

Тест к теме: Налоговая система

1. Определите понятие налоговой системы:

- а) это взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения;
- б) это система налогов, налоговых органов в стране;
- в) это взаимная установленная законодательно система, состоящая из налоговых органов, налогоплательщиков и налогов в конкретной стране;
- г) это совокупность налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства.

2. Укажите существенные условия налогообложения:

- а) порядок установления и ввода в действие налогов, их виды;
- б) порядок распределения денежных средств между бюджетами различных уровней;
- в) права, обязанности и ответственность участников финансовых отношений.

3. Что предполагает принцип единства налоговой системы?

- а) Он обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики, а также предполагает единую систему налоговых органов;
- б) он определяет единые налоги и ответственность за их неуплату;
- в) он указывает на недопустимость введения разных видов налогов.

Тест к теме: Понятие налога и его виды

1. Налог – это:

- а) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с лиц в виде денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- б) введенный представительным органом государственной власти (органами местного самоуправления) индивидуально безвозмездный, безвозвратный, материально обусловленный, обеспеченный государственным принуждением, но не носящий характера наказания платеж, вносимый в соответствующий бюджет по установленным ставкам, в определенные сроки и указанным способом, используемый на государственные и общественные цели;
- в) финансовый платеж, направляемый в бюджет государства и идущий на реализацию функций государства.

2. Укажите отличительные признаки налога:

- а) обязательность, обеспеченность правовой базой, своевременность и срочность;
- б) установлен государством, безвозмездный, имеет денежное выражение;
- в) добровольность, выражает часть имущества, идет на государственные цели.

3. Укажите основные виды налогов:

- а) федеральные, региональные, местные;
- б) российские, иностранные, совместные;
- в) внутренние, внешние, ввозные, вывозные.

Тест к теме: Структура налога и его элементы

1. Укажите основные элементы налога:

- а) субъект, объект и предмет налогообложения, ставка налога, единица налогообложения, налоговый период, способы и сроки уплаты налога;

- б) налоговые льготы, отчетный период, ответственность налогоплательщика, необлагаемый налогом минимум;
- в) ставка налога, предмет налогообложения, срок уплаты.

Тест к теме: Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение

1. Назовите состав налогового правонарушения:

- а) это система объективных и субъективных элементов деяния;
- б) объект, объективная сторона, субъект, субъективная сторона;
- в) преступление, его последствия и виды.

2. Укажите виды налоговых правонарушений:

- а) административные, финансовые, уголовные;
- б) налоговые, материальные, трудовые;
- в) внедоговорные, уголовные, финансовые.

3. Укажите признаки правонарушений:

- а) виновность и противоправность деяния;
- б) общественная опасность и нетерпимость;
- в) опасность и наказуемость.

Тест к теме: Бюджетное право – основной раздел финансового права

1. Определите понятие «бюджет»:

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

2. Дайте определение консолидированного бюджета:

- а) это объединение бюджетов и внебюджетных фондов на всех уровнях бюджетной системы;
- б) это свод бюджетов, государственных внебюджетных фондов бюджетной системы на определенной территории;
- в) это отношения по включению в состав бюджета вышестоящего уровня бюджетов нижестоящего уровня на определенной территории;
- г) это объединенный бюджет федерального и регионального уровней бюджетной системы, а также государственных внебюджетных фондов.

3. Дайте определение бюджета муниципального образования:

- а) это форма образования и расходования фонда денежных средств органов местного самоуправления, которая подлежит утверждению органами власти субъекта РФ;

б) это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления;

в) это фонд денежных средств, который совместно составляется органами власти муниципальных образований и субъектов РФ и подлежит утверждению Министерством финансов РФ.

Тест к теме: Принципы бюджетной системы Российской Федерации

1. Что предполагает принцип достоверности бюджета?

а) Он предполагает необходимость учета в будущих расходах консолидированного бюджета долговых обязательств бюджета нижестоящего уровня;

б) он означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

в) он означает обязательность публикации утвержденных бюджетов в печати;

г) он определяет обязанность органов власти субъектов РФ, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов представлять свои отчеты и иную информацию по всем направлениям хозяйственной деятельности, которые используются для разработки бюджета и бюджетов внебюджетных фондов.

2. Что предполагает принцип разграничения доходов и расходов бюджета между уровнями бюджетной системы Российской Федерации?

а) Он означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления;

б) он означает, что нельзя совмещать доходы и расходы бюджета;

в) он означает, что уровни бюджета самостоятельны и независимы друг от друга.

Тест к теме: Бюджетная классификация Российской Федерации

1. Укажите, что означает функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации:

а) она предполагает разбивку всех доходов и расходов по всем уровням бюджетной системы и внебюджетных фондов;

б) она является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства;

в) она означает группировку расходов по различным ведомствам всех уровней власти;

г) она предполагает учет в расходах государства экономических задач, а также разбивку объема денежных ресурсов по уровням бюджетной системы.

2. Укажите, что означает экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации:

а) она означает необходимость направления доходов бюджетов и внебюджетных фондов только на решение экономических задач;

б) она является группировкой расходов консолидированного бюджета РФ с учетом экономических потребностей каждого уровня бюджетной системы;

в) она является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации по их экономическому содержанию;

г) она предполагает учет экономических задач каждого уровня бюджетной системы в механизме межбюджетных отношений.

3. Дайте определение расходов бюджета:

а) это совокупность форм и способов передачи бюджетных ресурсов их получателям, а также контроль за правомерностью осуществления финансирования и кредитования из бюджетных источников;

б) это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления;

в) это порядок финансирования, кредитования, а также контроля и применения мер ответственности за нарушение соответствующих положений бюджетного законодательства;

г) это порядок передачи и последующего использования получателями бюджетных средств, а также доходов, полученных государственными предприятиями и учреждениями.

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

а) это группы расходов, осуществляемые в бюджете и передаваемые в бюджеты другого уровня;

б) это группы расходов, осуществляемые в текущем финансовом году и оставшиеся нереализованными в предшествующих годах;

в) это текущие и капитальные расходы;

г) это расходы самих бюджетов и расходы государственных внебюджетных фондов.

Тест к теме: Порядок формирования налоговых доходов бюджетов

1. Дайте определение доходов бюджета:

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

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

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

2. Что относится к налоговым доходам бюджетов?

а) К ним относятся предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством налоги, сборы и все штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства;

б) к ним относятся федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством;

в) к ним относятся только одни налоги, поступающие в бюджеты;

г) к ним относятся только налоги и сборы, установленные налоговым законодательством.

3. Дефицит бюджета – это:

а) дополнительные доходы бюджета, полученные в течение финансового года, направленные в порядке, определенном Бюджетным кодексом РФ на финансирование текущих расходов;

б) дополнительные расходы бюджета, возникшие по причине принятия органами власти другого уровня решения, вследствие которого увеличились расходы бюджета другого уровня;

в) превышение расходов бюджета над его доходами;

г) расходы бюджета, которые государство вынуждено осуществлять за счет бюджетов внебюджетных фондов по причине чрезвычайных происшествий в стране.

4. Профицит бюджета – это:

а) превышение доходов бюджета над его расходами;

б) превышение расходов над доходами бюджета;

в) те доходы, которые предназначены для передачи государственным внебюджетным фондам в течение текущего финансового года.

Тест к теме: Понятие и участники бюджетного процесса

1. Бюджетная роспись – это:

а) документ, представляемый бюджетным учреждением в Государственную думу РФ, чтобы получить предусмотренные федеральным бюджетом бюджетные ассигнования на очередной год;

б) документ, рассылаемый Министерством финансов РФ всем получателям бюджетных средств из федерального бюджета, в целях подтверждения их согласия на установленный в бюджетной росписи режим их финансирования;

в) документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ;

г) документ, принимаемый вместе с бюджетом на очередной год Федеральным собранием РФ, служит конкретизации бюджетной классификации на предмет учета особенностей каждого получателя бюджетных средств.

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

а) эти вопросы решаются совместно органами федерального и регионального уровня;

б) эти вопросы решаются Министерством финансов РФ;

в) эти вопросы находятся в ведении самих субъектов РФ.

Тест к теме: Понятие банковского законодательства

1. Дайте определение банковскому праву

а) это совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, т.е. устанавливающих правовое положение самих банков и иных кредитных учреждений, регулирующих публичные отношения

банков, а также частноправовые отношения банков с клиентами, т.е. норм, в той или иной степени соотносимых с банковской деятельностью;

б) это система норм права, регулирующих правоотношения в банковской сфере;

в) это совокупность норм права, регулирующих отношения между государством и кредитными организациями по поводу денежных средств.

2. Банковская деятельность – это:

- а) совокупность постоянно или систематически осуществляемых по поводу денег и иных финансовых инструментов операций разных видов, объединенных общей целью;
- б) система банковских операций;
- в) действия, совершаемые кредитными организациями с денежными средствами клиентами.

3. Укажите субъектов банковской деятельности:

- а) банки, небанковские кредитные учреждения, Центральный банк РФ, клиенты банка;
- б) финансовые группы, банковские группы, расчетно-кассовый центр;
- в) страховые компании, лизинговые компании, финансово-промышленные группы.

4. Источниками банковского законодательства являются:

- а) внешние формы выражения нормы банковского права;
- б) официальные документы, опубликованные ЦБ РФ;
- в) законы и подзаконные акты Российской Федерации, направленные на регулирование банковских правоотношений.

Тест к теме: Банковские правоотношения

1. Сформулируйте понятие банковских правоотношений:

- а) это урегулированные частными и публичными нормами права общественные отношения, складывающие в процессе деятельности банков и иных кредитных учреждений, реализующих свой специфический правовой статус и использующих деньги и иные финансовые средства как средства обращения, сбережения и как товар;
- б) это отношения по поводу финансовых средств, вкладываемых клиентами в банки;
- в) это правоотношения, возникающие между кредитными организациями и клиентами по поводу денег.

2. Сколько существует уровней субъектов банковских правоотношений?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 4.

3. Укажите специфический объект и субъект банковских правоотношений:

- а) финансовые инструменты и кредитные организации;
- б) деньги и клиенты;
- в) вклады клиентов и Центральный банк России.

Тест к теме: Правовое положение ЦБ РФ

1. Что включает в себя банковская система РФ?

- а) Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков;
- б) Правительство РФ, кредитные учреждения, клиенты банков;
- в) Центральный банк, расчетно-кассовые центры, Федеральные казначейства РФ.

2. Укажите основные функции Центробанка РФ:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного

функционирования платежной системы; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;

б) установление валютного курса; формирование золотовалютного запаса страны; выдача лицензий на осуществление банковской деятельности; контроль над деятельностью кредитных организаций;

в) выдача банковских гарантит; осуществление девальвации рубля; осуществление расчетно-кассовых операций; выдача банковских кредитов.

3. Укажите принципы организации Банка России:

- а) единство, системность, централизованность, вертикальная структура управления;
- б) сплоченность, подчиненность закону, стабильность;
- в) федерализм, динамичность, обосновленность, законность.

Тест к теме: Кредитные организации

1. Кредитная организация – это:

а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

б) любая коммерческая организация, совершающая банковские операции и имеющая государственную лицензию на этот вид деятельности;

в) банковские организации, совершающие операции со вкладами своих клиентов.

2. Какие банковские операции может совершать только банк?

а) Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантит;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

3. В каких организационно-правовых формах могут существовать кредитные организации?

- а) Общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью;
- б) Производственного кооператива;
- в) Полного товарищества.

Тест к теме: Банковские операции

1. Сформулируйте понятие «банковская операция»:

а) это правовое оформление и основание совершаемых сделок, и фактически совершаемые действия по реализации банковских правоотношений;

б) это фактические действия банков по распоряжению денежных средств, переданных им клиентам;

в) это заключение договоров и сделок с денежными средствами клиентов банка.

2. Укажите виды банковского вклада:

- а) срочный, до востребования;

- б) бессрочный, временный;
- в) депозитный, сберегательный.

3. Укажите основные виды банковских счетов:

- а) расчетные, текущие, бюджетные, специальные ссудные, корреспондентские;
- б) валютные, рублевые, транзитные;
- в) депозитные, сберегательные, трансферты, обменные.

4. Дайте определение термина «инкассация»:

- а) это прием, выдача и хранение наличных денег банками;
- б) это перевозка денег по стране;
- в) это хранение золота и валютных ценностей кредитными учреждениями.

Тест к теме: Договорные отношения кредитных организаций с клиентами

1. Укажите, в какой форме заключается договор банковского вклада:

- а) в письменной форме или путем оформления сберегательной книжки;
- б) в нотариальной форме;
- в) в устной форме.

2. Дайте определение термина «банковский счет»:

- а) форма соответствующего договора, заключенного между банком (кредитной организацией) и клиентом по поводу принятия, зачисления и перечисления денежных средств в безналичной форме;
- б) договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету;
- в) договор, по которому банк выступает гарантом перечисления денежных средств по требованиям владельца этих средств.

3. Дайте определение термина «банковский вклад»:

- а) договор, по которому банк, принявший поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором;
- б) форма соответствующего договора, заключенного между банком и клиентом по поводу хранения денежных средств;
- в) договор, по которому банк обязан выдать денежную сумму клиенту, положенную им в банк для получения процентов по ней.

Тест к теме: Правовые вопросы валютного регулирования и валютного контроля на финансовом рынке

1. Что включает в себя понятие валютных ценностей?

- а) иностранная валюта; ценные бумаги в иностранной валюте; драгоценные металлы и камни;
- б) валюта РФ, монеты иностранных государств;
- в) внешние кредиты иностранных государств.

2. Дайте определение термина «валютный курс»:

- а) это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах;

- б) это установленный ЦБ РФ курс рубля по отношению к другим валютам;
- в) это установленное государством соотношение покупательской способности рубля к другим иностранным валютам.

3. Кто является резидентом РФ для целей валютного регулирования?

- а) Российские юридические и физические лица, а также их представительства и филиалы за рубежом; организации, находящиеся на территории РФ;
- б) лица, постоянно проживающие на территории РФ более 183 дней;
- в) юридические и физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, а также иностранные представительства, расположенные на ней.

Учебное издание

ВАСИЛЕНКО СВЕТЛАНА ИВАНОВНА

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Методические указания

по проведению практических (семинарских) занятий для студентов очной, очно-заочной и
заочной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01
Юриспруденция

Составитель *С.И. Василенко*

Оригинал-макет и вёрстка *С.И. Василенко*

Подписано в печать

Формат 14,85x21,0
Печать трафаретная.
Изд. №
Тираж экз.

Сдано в производство

Бумага потребительская.
Усл. печ. 1,27
Заказ №
 завод - экз.

Редакционно-издательский центр АНО ВО СИБУП
660037, Красноярск, ул. Московская, 7 «А», т. 223-33-13