

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования

**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)**

Юридический факультет

Кафедра теории права

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Томск 2012

Финансовое право: учебно-методический комплекс. Составитель Е.В. Безикова — Томск: ФГБОУ ВПО Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2012. – 70 с.

Учебно-методический комплекс разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования Министерства образования и науки РФ по специальности 030900.65 и направлению подготовки 030501.62–«Юриспруденция».

Данный учебно-методический комплекс предназначен для организационно-методического обеспечения преподавания курса «Финансовое право» при подготовке студентов очной и заочной форм обучения специальности 030900.65 и направления подготовки 030501.62 – «Юриспруденция». Учебно-методический комплекс по курсу «Финансовое право» включает тематический план, программу курса, планы семинарских занятий, тесты, вопросы для промежуточной аттестации, перечень рекомендуемой литературы, а также задания для выполнения контрольных работ для студентов заочной формы обучения и другие материалы.

Рецензенты:

Кандидат юридических наук С.А. Татаринов

Кандидат юридических наук В.Г. Мельникова

Учебно-методический комплекс рассмотрен и утвержден на заседании кафедры теории права ЮФ ИИ ТУСУР

Протокол № 1 от «31» августа 2012 года.

Е.В. Безикова, 2012

Томский государственный университет
систем управления и радиоэлектроники

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Организационно-методический раздел	5
1.1. Цель и задачи дисциплины	5
1.2. Место дисциплины в системе правовых наук	5
1.3. Место дисциплины в структуре ООП	6
1.4. Требования к результатам освоения дисциплины	6
2. Содержание дисциплины	7
3. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	13
3.1. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	13
3.2. Задания и практические занятия	14
4. Организация текущего и промежуточного контроля знаний	25
4.1. Организация контроля	25
4.2. Примерная тематика рефератов и курсовых работ	25
4.3. Список вопросов для подготовки к итоговому контролю	31
5. Задания и методические указания по подготовке контрольных работ	34
5.1. Порядок выполнения и правила оформления контрольной работы	34
5.2. Контрольные задания	34
Список нормативных актов и рекомендуемой литературы	42
Основные финансово-правовые понятия и термины	42

Введение

Финансовое право является дисциплиной федерального компонента цикла общепрофессиональных дисциплин по специальности «Юриспруденция».

Финансовое право – это отрасль российского права, которая регулирует общественные отношения, «связанные с мобилизацией денежных средств в государственные и муниципальные фонды и их использованием в интересах общества и государства»¹.

Финансовое право регулирует разнообразные отношения - бюджетные, налоговые, отношения, связанные с функционированием внебюджетных фондов, отношения, существующие в сфере государственного (муниципального) долга. И возникновение, изменение и прекращение этих отношений обусловлено необходимостью формирования государственных (муниципальных) денежных фондов для обеспечения финансовой основы существования государства, реализации его функций, в том числе – для решения социальных задач. Кроме того, финансово-правовым регулированием охвачено движение денежных потоков (в том числе – валютных) как в наличной, так и в безналичной форме, что требуется для упорядочения денежной массы на территории России. Еще одной задачей финансового права является урегулирование отношений, связанных с проведением мероприятий финансового контроля, что необходимо в целях обеспечения имущественных интересов государства, общества в целом, а также отдельных его субъектов. Также финансово-правовые нормы содержат правила о надзоре за некоторыми видами деятельности, которые тесно сопряжены с финансовой деятельностью государства и муниципальных образований – страховая, банковская деятельность, аудит, бухгалтерский учет.

Таким образом, изучение финансового права важно для понимания основ финансовой деятельности государства – деятельности, направленной на

¹ Финансовое право: учебник / под. ред. С. В. Запольского. – М.: Российская академия правосудия; Эксмо, 2006. С. 40.

обеспечение государства денежными средствами, которые в конечном счете расходуются на удовлетворение нужд общества.

Программа курса по общей части финансового права рассчитана на изучение норм права, а также судебной и арбитражной практики по вопросам применения финансового законодательства РФ студентами, обучающимися по специальности «Юриспруденция».

1. Организационно-методический раздел

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цели и задачи преподавания дисциплины «Финансовое право» состоят в формировании у студентов целостного представления о финансовом праве как об особой системе юридических норм, регулирующих правовые отношения, направленные на аккумуляцию, распределение и использование государственных и муниципальных, централизованных и децентрализованных, бюджетных и внебюджетных фондов денежных средств, необходимых для решения задач и функций государства.

Для достижения указанной цели в процессе преподавания учебной дисциплины «Финансовое право» и самостоятельного его изучения студентами решаются следующие основные задачи:

1. усвоение теоретических положений финансового права и содержания нормативно-правовых актов;
2. выработка умений применения приобретенных знаний в практической деятельности.

1.2. Место дисциплины в системе правовых наук

Дисциплины, освоение которых необходимо как предшествующее для данной дисциплины

1. Теория государства и права
2. Конституционное право России

3. Уголовное право
4. Налоговое право
5. Административное право
6. Гражданское право
7. Муниципальное право

Дисциплины, для которых изучение данной дисциплины является предшествующим:

1. Экологическое право
2. Страхование
3. Предпринимательское право

1.3. Место дисциплины в структуре ООП

По Государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования по направлению 030900 Юриспруденция дисциплина включена в профессиональный цикл дисциплин. Компонент образовательной программы базовый (обязательный). Курс 3. Семестр 6

1.4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

имеет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону (ОК-6).

способен выявлять, давать оценку коррупционного поведения и содействовать его пресечению (ПК-12).

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать: российское законодательство в области финансов; понятие, принципы, методы и юридические формы финансовой деятельности; понятие, виды и функции органов, осуществляющих финансовую деятельность; систему финансового права; понятие, виды и структуру финансово-правовой нормы;

понятие, виды субъектов финансово-правовых отношений; способы защиты интересов субъектов финансово-правовых отношений; основные финансовые правонарушения и ответственность за их совершение; понятие и виды финансово-правовых санкций; понятие, виды и органы финансового контроля, систему государственных и муниципальных доходов и расходов,

Уметь: оперировать финансово-правовыми категориями и понятиями; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять финансово-правовые нормы; анализировать финансово-правовые явления и отношения; оформлять документы, необходимые для защиты прав и законных интересов прав субъектов финансовых правоотношений; давать квалификационные юридические заключения и консультации; правильно оценивать финансовую политику страны.

Владеть: юридической терминологией и понятийно-категориальным аппаратом финансового права; навыками работы с нормативными, индивидуальными и финансово-плановыми актами финансовой деятельности; навыками анализа юридических фактов, финансово-правовых норм и правовых отношений; навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики; навыками применения необходимых мер по защите прав и законных интересов органов государственной власти и органов местного самоуправления, осуществляющих финансовую деятельность.

2. Содержание дисциплины

Тема 1. Финансы и финансовая система РФ

Понятие и значение финансов. Российские финансы в условиях рыночной экономики. Экономическая, материальная и правовая сущность финансов России. Контрольная и распределительная функции финансов.

Виды и основания для классификации финансов Российской Федерации. Централизованные и децентрализованные финансы. Федеральные, региональные, муниципальные и отраслевые финансы.

Фондовая оболочка финансов Российской Федерации. Виды финансовых фондов, их основные характеристики. Особенности и назначение бюджетных и внебюджетных фондов денежных средств. Бюджет как фонд денежных средств. Государственные внебюджетные фонды в Российской Федерации. Бюджетные фонды их виды и назначение.

Финансовая система Российской Федерации: понятие, роль, структура. Институты финансовой системы: виды и особенности.

Тема 2. Финансовая деятельность РФ

Понятие, особенности и содержание финансовой деятельности в Российской Федерации. Задачи и функции финансовой деятельности. Экономическая, организационная и правовая сущность финансовой деятельности.

Конституционные основы финансовой деятельности. Политико-правовые, экономико-правовые и организационно-правовые начала финансовой деятельности по Конституции Российской Федерации.

Правовые принципы финансовой деятельности. Общие и специальные принципы финансовой деятельности.

Понятие и виды организационно-правовых форм финансовой деятельности. Юридические формы финансовой деятельности. Особенности нормотворчества и правоприменения и их роль в финансовой деятельности. Финансово-плановые акты, их виды.

Методы финансовой деятельности: понятие и виды. Методы аккумуляции финансовых ресурсов: налоговые, обязательные и добровольные способы привлечения. Методы распределения финансовых средств: распределение по закону; нормативы отчислений; межбюджетные трансферты, их виды и назначение. Методы расходования финансовых средств.

Особенности финансов и финансовой деятельности зарубежных стран с развитой рыночной экономикой. Использование зарубежного опыта в Российской Федерации.

Тема 3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность

Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность в Российской Федерации. Законодательные (представительные) и исполнительные органы государственной власти. Разделение компетенции органов государственной власти по осуществлению финансовой деятельности.

Специальные органы финансово-кредитной системы. Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Федеральная налоговая служба и налоговые органы в регионах и на местах. Федеральное казначейство (федеральная служба). Федеральная служба по финансовому мониторингу. Федеральная служба по финансовым рынкам. Центральный банк РФ в системе финансово-кредитных органов. Банковская система Российской Федерации. Органы управления государственными внебюджетными фондами.

Органы местного самоуправления, осуществляющие финансовую деятельность. Распределение полномочий в сфере финансовой деятельности между представительными и исполнительными органами местного самоуправления.

Тема 4. Финансовое право как отрасль российского права

Понятие финансового права как отрасли российского права. Особенности предмета и метода правового регулирования отрасли финансового права. Место финансового права в системе российского права. Соотношение и связь финансового права с другими публичными отраслями права. Финансово-правовое регулирование и гражданско-правовое регулирование имущественных отношений.

Значение отрасли финансового права. Роль финансового права в становлении и развитии рыночной экономики Российской Федерации. Соотношение отрасли финансового права и отрасли финансового законодательства.

Источники финансового права: понятие, виды и основания для классификации. Конституция Российской Федерации, конституции и уставы субъектов Российской Федерации, уставы муниципальных образований как источники финансового права. Федеральное и региональное финансовое законодательство. Акты Президента России, Правительства РФ и органов исполнительной федеральной и региональной власти. Общая характеристика ведомственных и межведомственных актов в сфере финансов и финансовой деятельности. Нормативно-правовые акты органов местного самоуправления.

Кодифицированные источники финансового права, их становление и развитие. Бюджетный кодекс Российской Федерации и Налоговый кодекс Российской Федерации как источники финансового права. Классификатор правовых актов.

Система отрасли финансового права. Структура общей части отрасли финансового права. Институты особенной части отрасли финансового права. Соотношение системы отрасли финансового права и системы финансового законодательства.

Тема 5. Наука и курс финансового права России

Понятие и предмет науки финансового права России. Система науки финансового права. Основные категории и принципы науки финансового права. Методология науки финансового права, ее методы. Задачи науки финансового права в современный период. Актуальные проблемы науки финансового права.

Этапы развития науки финансового права в России. Становление и развитие финансово-правовой науки в условиях перехода к рыночной экономике и реформировании права. Перспективы развития науки финансового права России.

Понятие и значение курса финансового права. Система курса финансового права. Соотношение науки и курса российского финансового права.

Тема 6. Финансово-правовые нормы

Понятие финансово-правовой нормы. Признаки и особенности финансово-правовой нормы. Императивный характер финансово-правовой нормы.

Структура финансово-правовой нормы. Особенности гипотезы, диспозиции и санкции финансово-правовой нормы. Санкция финансово-правовой нормы в системе мер государственного принуждения.

Основания для классификации и виды финансово-правовых норм. Нормы общей и особенной части отрасли финансового права. Материальные и процессуальные финансово-правовые нормы. Действие финансово-правовых норм во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Источник финансово-правовой нормы. Соотношение финансово-правового акта, статьи акта и финансово-правовой нормы.

Тема 7. Финансовые правоотношения

Понятие и особенности финансово-правового отношения. Содержание финансового правоотношения. Объекты финансового правоотношения.

Субъекты финансового правоотношения и субъекты финансового права: понятие, виды, соотношение. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования как субъекты финансового права. Коллективные и индивидуальные субъекты финансового права. Особенности прав и обязанностей субъектов финансового правоотношения. Реализация обязанностей и прав субъектов финансового правоотношения.

Основания классификации и виды финансовых правоотношений. Регулятивные и охранительные финансовые правоотношения. Материальные и процессуальные финансовые правоотношения. Финансово-правовой институт и юридическое содержание как основания для классификации финансовых правоотношений.

Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Особенности и виды юридических фактов в финансовом праве. Основания для классификации юридических фактов. Юридический фактический состав.

Тема 8. Финансово-правовое принуждение и финансово-правовая ответственность

Понятие защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений. Способы и приемы защиты. Обжалование актов органов государственной власти и местного самоуправления, действий их должностных лиц. Административный и судебный порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.

Государственное финансовое принуждение и его виды. Профилактические меры защиты от финансовых правонарушений. Меры финансового пресечения. Финансовые восстановительные меры. Способы обеспечения финансовых обязательств. Юридическая ответственность за нарушение финансовой дисциплины.

Финансово-правовая ответственность по российскому праву: понятие, особенности, правовые основы. Финансовое правонарушение: признаки, состав и виды. Финансово-правовые санкции: понятие и виды. Соотношение экономических санкций, административно-правовых и финансово-правовых санкций. Порядок применения финансовых санкций. Перспективы развития финансово-правовой ответственности в российском праве.

Тема 9. Правовые основы, виды, формы финансового контроля. Методы осуществления финансового контроля в РФ

Понятие и значение финансового контроля в Российской Федерации. Соотношение контроля и надзора в сфере финансов и финансовой деятельности. Задачи финансового контроля. Основания для классификации и виды финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий контроль.

Государственный и муниципальный финансовый контроль. Аудиторская деятельность в системе финансового контроля в Российской Федерации. Виды аудиторского контроля. Государственное регулирование аудиторской деятельностью. Общественный финансовый контроль в Российской Федерации.

Общий, межведомственный, ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль в Российской Федерации. Бюджетный, налоговый, валютный контроль, контроль на рынке ценных бумаг, банковский и страховой надзор в системе финансового контроля.

Органы государственного и муниципального финансового контроля в Российской Федерации. Виды органов финансового контроля и основания для их классификации. Компетенция законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансового контроля. Счетные и контрольные палаты представительных органов. Контрольные полномочия исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления. Задачи, функции и полномочия специальных органов финансового контроля. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и ее территориальные органы. Контрольно-надзорные функции Банка России.

Организационно-правовые формы и методы осуществления финансового контроля. Особенности юридических форм финансового контроля. Значение акта ревизии, акта проверки, аудиторского заключения, протокола о финансовом нарушении. Ответность как метод финансового контроля. Виды и формы финансовой отчетности. Выездные и камеральные проверки. Виды ревизий. Основные направления совершенствования финансового контроля в современной России.

3. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

3.1. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В соответствии с учебным планом студенты, обучающиеся по направлению 030900 Юриспруденция, в течение учебного семестра посещают

лекции, принимают участие в практических занятиях, готовят реферативные сообщения по наиболее актуальным вопросам дисциплины «Финансовое право», занимаются самостоятельной подготовкой по предмету, которая должна способствовать более полному освоению теоретических знаний, выработке навыков аналитической работы с учебной и научной литературой, а также формированию юридически обоснованного мышления.

Приступая к подготовке к практическому занятию, студенты должны ознакомиться с общими теоретическими положениями рассматриваемых явлений, изучать рекомендованную литературу и нормативно-правовые акты. На практическом занятии предусматривается самостоятельное изложение вопросов, которое должно основываться на анализе исследованных источников.

При возникновении трудностей и вопросов в процессе подготовки к семинарскому занятию студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя, которые проводятся в течение всего семестра, в установленные часы на профильной кафедре.

3.2. Задания и практические занятия

Тема 1. Финансы и финансовая система Российской Федерации

1. Понятие, роль и виды финансов Российской Федерации
2. Централизованные и децентрализованные финансы
3. Контрольные и распределительные функции финансов
4. Финансовые фонды Российской Федерации: понятие, виды
5. Бюджетные и внебюджетные фонды Российской Федерации
6. Местные финансы и муниципальные денежные фонды
7. Финансовая система России: понятие, структура

Задачи:

№ 1. Назовите признаки финансов как экономической, материальной и правовой категории. Определите функциональное назначение финансов в современный период. Покажите фондovou оболочку финансов.

На примере нормативно-правовых актов укажите, какой смысл законодатель вкладывает в понятие финансов и финансовых фондов. В чем проявляется правовой аспект финансов?

№ 2. Составьте схему видов финансов и входящих в них финансовых фондов Российской Федерации. Выделите в ней:

- государственные и муниципальные финансы;
- централизованные и децентрализованные финансы;
- бюджетные и внебюджетные фонды;
- общие и целевые фонды;
- межотраслевые, отраслевые и внутрихозяйственные фонды.

Какое место в этой системе фондов занимают финансы государственных, казенных, муниципальных предприятий?

№ 3. Покажите виды и место государственных внебюджетных фондов. Найдите их отличия от иных фондов денежных средств. Назовите виды резервных, стабилизационных и компенсационных фондов. К каким видам относятся Фонд национального благосостояния и Резервный фонд, формируемые из нефтегазовых доходов федерального бюджета.

На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение, покажите сходство и принципиальные отличия данных фондов.

№ 4. Начертите схему финансовой системы Российской Федерации. Выделите в ней финансовые институты федерального, территориального (регионального) и муниципального уровня. Укажите в финансовой системе место бюджетной системы как экономической категории.

Определите понятие муниципального бюджета как института финансовой системы. В чем проявляется отличие финансовой системы и системы финансовых фондов Российской Федерации?

Тема 2. Финансовая деятельность Российской Федерации

1. Понятие и особенности финансовой деятельности в Российской Федерации

2. Цели, задачи и функциональное содержание финансовой деятельности

3. Конституционные основы финансовой деятельности

4. Правовые принципы финансовой деятельности

5. Методы аккумуляции, распределения и расходования государственных и муниципальных финансов

6. Юридические формы осуществления финансовой деятельности

7. Финансы и финансовая деятельность зарубежных государств.

Задачи:

№ 1. На основе анализа норм Конституции РФ:

а) покажите *политические, экономические и организационные основы* финансовой деятельности, выделите среди них конституционно-правовые принципы финансовой деятельности;

б) покажите правовые основы и особенности финансовой деятельности *в системе местного самоуправления.*

№ 2. Изучите Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации и найдите в нем:

а) *методы аккумуляции, распределения и использования финансов, укажите, какие методы не представлены;* б) *правовые формы деятельности Фонда;* в) *систему управления фондом.*

№ 3. Определите правовую форму следующих правовых актов:

-Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2012 год»;

-Закон Томской области «О бюджетном процессе в Томской области»;

-Положение о Министерстве финансов Российской Федерации;

-Федеральный закон «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов»;

- Федеральный закон «Об утверждении отчета об исполнении федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2012 год».
- Инструкция о порядке исчисления и уплаты госпошлины;
- Смета Департамента финансов г. Томска;
- Положение о местных налогах и сборах г. Томска;
- Баланс доходов и расходов ОАО «Сибнефть»;
- Декларация о доходах;
- Налоговое извещение налоговой инспекции о размере и сроках уплаты транспортного налога;

Объясните, по каким признакам определена юридическая форма акта. Выделите среди них финансово-плановые акты и финансовые нормативно-правовые акты. Какие виды финансово-плановых актов можно назвать еще, кроме актов указанных в упражнении?

Тема 3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность

1. Понятие и виды органов, осуществляющих финансовую деятельность
2. Полномочия законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансовой деятельности
3. Полномочия исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансовой деятельности
4. Система и структура специальных органов финансовой деятельности
5. Место и роль Банка России в системе органов финансовой деятельности
6. Органы управления государственными внебюджетными фондами

Задачи:

№ 1. Составьте схему государственных и муниципальных органов, осуществляющих финансовую деятельность в Российской Федерации. В системе органов исполнительной власти выделите органы общей, отраслевой и специальной компетенции.

Какие органы исполнительной власти следует отнести к бюджетным, налоговым, валютным, страховым, кредитным и иным финансовым? Какие из этих органов имеют территориальные структуры? Какие финансовые органы созданы в системе органов местного самоуправления?

№ 2. Среди участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, выделите органы государственной власти и местного самоуправления. Определите понятие налогового органа. Укажите, на какие органы возложены функции, права и обязанности налоговых органов.

Покажите виды и функциональное назначение налоговых органов.

№ 3. В актах, определяющих правовое положение органов исполнительной власти, найдите предметы совместного ведения или взаимодействия:

Минфина России и Банка России, их территориальных структур;

Минфина России и Федеральной налоговой службы;

Минфина России и Министерства экономического развития РФ.

Тема 4. Финансовое право как отрасль права Российской Федерации

1. Понятие финансового права как отрасли российского права
2. Особенности предмета и метода финансово-правового регулирования
3. Место и роль финансового права в системе российского права
4. Источники финансового права и финансового законодательства
5. Система финансового права как отрасли права
6. Классификатор отрасли финансового законодательства

Задачи:

№ 1. Мэр г. Томска подписал принятые Городской Думой решения:

-Положение "О порядке распоряжения и управления муниципальной собственностью города Томска";

-Генеральные условия эмиссии и обращения облигаций городского займа;

-Положение "О муниципальном финансовом контроле в городе Томске";

-Положение "О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в городе Томске";

- Решение о городском бюджете на текущий финансовый год;
- О Порядке взаимодействия администрации г. Томска и Томской городской Думы;
- Регламент Думы города Томска;
- О восстановительной стоимости зеленых насаждений на территории города Томска;
- Об утверждении отчета об исполнении бюджета города.

Определите правовую природу названных актов, имеются ли среди них финансово-правовые акты?

№ 2. Какими отраслями права будут урегулированы действия, если Вы:

а) сделали вклад в отделении Сбербанка России, открыли личный расчетный счет в учреждении Банка России, храните деньги в коммерческом банке, одолжили соседу деньги под установленный Вами процент;

б) купили облигацию федерального займа, муниципальный лотерейный билет, акции акционерного общества, валюту в долларах США и в ЕВРО в уполномоченном банке или на вещевом рынке;

в) застраховали жизнь и имущество в Росгосстрахе, в частной страховой фирме, при покупке проездного билета на самолет, в качестве предпринимателя уплатили платежи в государственные внебюджетные фонды;

г) получили вознаграждение за свой труд в органе государственной власти, в бюджетном учреждении, по договору подряда в органе местного самоуправления, заработную плату на казенном предприятии;

Назовите отличительные особенности предмета и метода правового регулирования вышеуказанных отношений. Какие отношения финансово-правового характера могут возникнуть при этом?

№ 3. Изобразите схематично систему отрасли финансового права (общую и особенную часть) и систему отрасли финансового законодательства (на основе Классификатора правовых актов).

Покажите их особенности. Сравните систему отрасли финансового права и систему финансового законодательства с финансовой системой России.

Тема 5. *Наука и курс финансового права, финансовое законодательство*

1. Понятие науки и курса финансового права
2. Соотношение науки, курса и отрасли финансового права
3. Задачи науки финансового права
4. Понятие и систематизация российского финансового законодательства

Тема 6. *Финансово-правовые нормы*

1. Понятие и источники финансово-правовой нормы.
2. Структура финансово-правовой нормы, особенности гипотезы, диспозиции и санкции
3. Виды финансово-правовых норм, основания для их классификации
4. Санкция нормы финансового права в системе мер государственного принуждения

Задачи:

№ 1. Приведите пример нормативного финансово-правового акта и финансово-правовой нормы. Покажите соотношение акта, нормы, статьи акта. В норме финансового права выделите *гипотезу, диспозицию и санкцию*. Обратите внимание, как отдельные элементы нормы расположены в актах и статьях актов.

№ 2. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение налоговых органов и налоговую систему Российской Федерации, определите меры государственного принуждения, выделите в них санкции, в том числе финансово-правовые.

В каких актах можно найти финансово-правовые санкции? Назовите эти санкции.

№ 3. Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не уплатил платежи в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче

декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации, вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах.

Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя, выделите в них гипотезу и диспозицию. Определите возможные санкции финансово-правового характера.

Тема 7. Финансово-правовые отношения

1. Понятие и отличительные особенности финансового правоотношения
2. Субъекты финансово-правовых отношений
3. Содержание финансово-правового отношения
4. Виды и основания для классификации финансово-правовых отношений
5. Основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений

Задачи:

№1. Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». В каком соотношении с этими понятиями находится понятия участники налоговых и участники бюджетных правоотношений? Приведите примеры, когда физическое лицо становится субъектом финансового правоотношения. Назовите виды субъектов финансового правоотношения по отдельным институтам отрасли финансового права.

В каких финансово-правовых институтах гражданин не является субъектом правоотношения?

№ 2. Юридические факты: рождение человека, достижение определенного возраста, смерть человека, как события влияют на различные виды правоотношений. Могут ли данные юридические факты являться основанием для возникновения, изменения или прекращения финансово-правовых

отношений? Приведите примеры и правовые основания, подтверждающие ваш ответ.

Может ли быть юридическим фактом в финансовом праве бездействие гражданина? Если да, то определите место бездействия в системе юридических фактов и приведите примеры.

№ 3. Бюджетное учреждение, финансируемое из городского бюджета, не получило предусмотренные в его смете денежные средства на капитальный ремонт здания. Для окончания ремонта использовало специальные внебюджетные средства, полученные за оказанные услуги населению, при этом сократило расходы на выплату заработной платы работникам и не уплатило налог на прибыль, полученную в результате оказания услуг.

Определите содержание и объект указанных финансово-правовых отношений. Какие и чьи права здесь нарушены?

Тема 8. *Финансово-правовое принуждение и финансово-правовая ответственность*

1. Понятие и виды защиты прав и законных интересов субъектов финансово-правовых отношений
2. Финансово-правовое принуждение и его виды
3. Понятие финансово-правовой ответственности по российскому праву
4. Место и роль финансово-правовой ответственности в системе мер государственного принуждения
5. Финансовое правонарушение: признаки и состав
6. Виды финансово-правовой ответственности и ее санкций

Задачи:

№ 1. Определите меры принуждения и санкции за следующие нарушения финансовой дисциплины, с указанием на нормы правовых актов:

- непредставление налогоплательщиком декларации и нарушение сроков по ее представлению по налогу, по которому декларирование обязательно;

- налогоплательщик - индивидуальный предприниматель не встал на учет в налоговом органе, открыл счет в коммерческом банке, но не известил об этом налоговые органы, не сделал это и коммерческий банк;
- субъект федерации нарушил порядок зачисления налогов и иных доходов в федеральный бюджет;
- индивидуальный предприниматель проводит расчеты с клиентами только наличными денежными средствами, не полностью оприходовал их в кассу, хранил деньги дома. Изменится ли Ваше решение, если это допустила организация (юридическое лицо).

Выделите среди названных Вами мер принуждения финансово-правовые санкции и укажите их отличия от административных мер ответственности.

№ 2. При привлечении к ответственности за неуплату налога гражданин А. указал ряд обстоятельств и причин в свою защиту, в том числе:

- что он не знал о том, что нужно платить данный налог, а налогового извещения ему не принесли;
- что в результате пожара (сгорела его квартира) у него не было возможности уплатить налог;
- что он находился на излечении в психиатрической больнице и успел своевременно внести сумму налога;
- что прошло три года со дня не уплаты им налога и должны быть применены сроки давности;

Как указанные обстоятельства могут повлиять на привлечение А. к ответственности за налоговые правонарушения. Назовите признаки финансового правонарушения.

№ 3. Индивидуальный предприниматель, работающий без образования юридического лица, не согласился с актом налогового органа о привлечении его к налоговой ответственности и обжаловал его в судебный орган.

В какой суд может обратиться данный налогоплательщик? Можно ли обжаловать в суд, если подана жалоба в вышестоящий налоговый орган?

Имеет ли право гражданин обратиться за защитой в Конституционный Суд Российской Федерации?

Тема 9. Правовые основы, виды, формы финансового контроля. Методы осуществления финансового контроля в РФ

1. Сущность и значение финансового контроля в Российской Федерации
2. Развитие правовых основ финансового контроля
3. Виды и основания для классификации финансового контроля
4. Аудиторская деятельность в системе финансового контроля
5. Общественный финансовый контроль в России
6. Органы, осуществляющие финансовый контроль в Российской Федерации
7. Методы финансового контроля
8. Формы (правовые формы) финансового контроля и их значение.

Задачи:

№ 1. Главный бухгалтер государственного предприятия не подписал документы на оплату работ по договору подряда, сославшись на то, что завышены нормы оплаты. Руководитель предприятия потребовал, чтобы главный бухгалтер подписал документы, и не вмешивался в его распоряжения об оплате труда. Когда главный бухгалтер отказался вновь от подписи, издал приказ об его увольнении за не исполнение трудовых обязанностей.

Каков порядок решения данного конфликта по закону? Какими контрольными полномочиями обладает главный (старший) бухгалтер, а также руководитель предприятия?

№ 2. Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность взыскания налоговыми службами налоговых платежей. Кроме этого указал на необходимость провести инвентаризацию складского хозяйства, изучить работу отдела кадров по повышению профессионального мастерства работников

администрации. В конечном счете, потребовал определить качество бухгалтерского учета и отчетности, подтвердить законность своих приказов и установить причины и условия нарушения финансовой и трудовой дисциплины на предприятии. Аудиторы не согласились выполнить некоторые распоряжение руководителя.

Укажите, какие из них? Обоснуйте свое решение нормами права. Назовите функции и задачи аудиторской проверки. Назовите правовую форму акта аудиторской проверки.

№ 3. По окончании аудиторской проверки городского департамента здравоохранения мэр города отказался оплачивать услуги аудиторской фирмы в связи с тем, что выводы аудиторского заключения не совпали с его мнением о финансовом состоянии департамента.

Как должен разрешиться данный конфликт? Какие права имеет аудитор и лицо, заключившее договор об аудиторской проверке? Какие меры взыскания несет аудитор за недоброкачественно проведенную проверку, повлекшую материальный ущерб?

4. Организация текущего и промежуточного контроля знаний

4.1. Организация контроля

- Входное тестирование на первом практическом занятии с целью выявления остаточных знаний по дисциплинам, освоение которых необходимо как предшествующие для данной дисциплины;
- текущий контроль – использование бально-рейтинговой системы;
- промежуточная аттестация на основе бально-рейтинговой системы.

4.2. Примерная тематика рефератов и курсовых работ

1. Правовая сущность и значение финансов Российской Федерации
2. Правовые основы бюджетных фондов Российской Федерации

3. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации
4. Финансы и финансовые фонды муниципальных образований
5. Правовой режим децентрализованных финансов
6. Финансовая система России в новых экономических условиях
7. Финансовая деятельность и управление финансами России
8. Организационно-правовые формы и методы финансовой деятельности
9. Законодательная (представительная) власть и бюджетно-налоговая политика
10. Финансово-кредитный механизм Российской Федерации
11. Налоговые органы и налоговые агенты в Российской Федерации
12. Федеральная служба по финансовым рынкам
13. Банк России и банковская система Российской Федерации
14. Банковские кредитные организации и сберегательное дело
15. Финансовое законодательство Российской Федерации
16. Финансовое право как отрасль российского финансового права
17. Бюджетное, налоговое и банковское право в системе финансового права
18. Конституционные основы финансового права
19. Финансово-процессуальные нормы и правоотношения
20. Источники финансового права России: вопросы их совершенствования
21. Кодификация в системе отрасли финансового права
22. Субъекты финансового права России
23. Финансово-правовая наука в современных условиях
24. Система и методологии науки финансового права
25. Наука финансового права в работах ученых XX столетия
26. Развитие науки финансового права в работах ученых Томского императорского университета
27. Современная финансово-правовая наука: задачи и перспективы развития
28. Защита прав и законных интересов субъектов финансового права
29. Финансово-правовая ответственность в системе мер принуждения
30. Финансовое правонарушение: признаки и состав

31. Финансовые санкции в системе юридической ответственности
32. Финансовый контроль как функция финансовой деятельности
33. Государственный и муниципальный финансовый контроль в России
34. Счетная палата Российской Федерации
35. Счетные (контрольные) палаты в регионах и муниципальных образованиях
36. Организационно-правовые формы и методы финансового контроля
37. Аудит и пути совершенствования финансового контроля
38. Внутрихозяйственный финансовый контроль
39. Налоговый контроль в Российской Федерации
40. Государственный страховой надзор и его организационно-правовые формы
41. Контрольно-надзорные полномочия Банка России и его органов
42. Ревизия как метод финансового контроля
43. Правовые основы аудиторской деятельности

Структура реферата:

1. Титульный лист
2. После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (содержание), в котором указаны названия всех разделов реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
3. После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.
4. Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов, и предполагает осмысленное и логичное изложение основных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае, если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу – обязательно нужно сделать ссылку на тот источник, где он взят.

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

6. Список литературы - здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Подготовка реферата.

Работу над рефератом можно условно разделить на этапы:

Подготовительный этап, включающий изучение предмета исследования;

Изложение результатов изучения в виде связного текста;

Формулировка темы.

Подготовительная работа над рефератом начинается с формулировки темы. Тема в концентрированном виде выражает содержание будущего текста, фиксируя как предмет исследования, так и его ожидаемый результат.

Поиск источников. Грамотно сформулированная тема определяет предмет изучения; задача студента — найти информацию, относящуюся к данному предмету и разрешить поставленную проблему.

Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр). А также общие правила работы с нормативно-правовыми актами.

Работа с источниками.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший

способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Научиться выделять главное в тексте, улавливать дискуссионный характер утверждений, давать оценку авторской позиции помогает сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Создание конспектов для написания реферата.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы).

По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста реферата.

Создание текста.

Текст реферата должен раскрывать тему, обладать связностью и цельностью.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте реферата излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты - констатации и тексты - рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с

предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли следуют из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

План реферата. Изложение материала в тексте должно подчиняться определенному плану - мыслительной схеме, позволяющей контролировать порядок расположения частей текста. Универсальный план научного текста, помимо формулировки темы, предполагает изложение вводного материала, основного текста и заключения. Все научные работы - от реферата до докторской диссертации - строятся по этому плану, поэтому важно с самого начала научиться придерживаться данной схемы.

Введение - начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении аргументируется актуальность исследования, - т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее освещается то, что уже сделано в данной области, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Введение может также содержать обзор источников права, уточнение исходных понятий и терминов, сведения о методах исследования. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата. Объем введения - в среднем около 10% от общего объема реферата.

Основная часть реферата раскрывает содержание темы. Она наиболее значительна по объему, наиболее значима и содержательна. В ней обосновываются основные тезисы реферата, приводятся развернутые аргументы, выдвигаются гипотезы по существу обсуждаемого вопроса. При этом важно постараться избежать некритического заимствования материала из чужих трудов - компиляции.

Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала: классификации (эмпирические исследования),

типологии (теоретические исследования), периодизации (исторические исследования).

Заключение — последняя часть научного текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы. В заключении подводится итог проделанной работы.

Список источников. Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком источников, в который входят нормативно-правовые акты и литература. Названия нормативно-правовых актов располагают по юридической силе с указанием данных о публикации, названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования к оформлению реферата.

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

4.3. Список вопросов для подготовки к итоговому контролю

1. Финансы Российской Федерации: понятие, виды, функции
2. Виды финансовых фондов Российской Федерации
3. Финансовая система Российской Федерации
4. Муниципальные финансы: виды, особенности
5. Финансовая деятельность Российской Федерации: понятие, особенности
6. Конституционные основы финансовой деятельности
7. Правовые принципы финансовой деятельности Российской Федерации
8. Юридические формы финансовой деятельности. Виды финансово-плановых

актов

9. Организационно-правовые методы осуществления финансовой деятельности
10. Финансы развитых зарубежных стран
11. Органы, осуществляющие финансовую деятельность: понятие, виды
12. Законодательные органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления как органы финансовой деятельности
13. Исполнительные органы государственной власти и местного самоуправления как органы финансовой деятельности. Федеральные службы, находящиеся в ведении Правительства РФ
14. Специальные органы финансовой деятельности: виды, разграничение полномочий. Федеральные службы, находящиеся в ведении Минфина России
15. Министерство финансов Российской Федерации
16. Федеральная налоговая служба. Система налоговых органов
17. Федеральное казначейство (федеральная служба)
18. Банк России: задачи и функции
19. Банковская система Российской Федерации
20. Финансовое право как отрасль российского права: особенности предмета и метода правового регулирования
21. Место финансового права в системе российского права
22. Источники финансового права. Кодификация отрасли финансового права
23. Система отрасли финансового права
24. Финансово-правовая норма: понятие, особенности
25. Структура финансово-правовой нормы
26. Виды финансово-правовых норм, основания для их классификации
27. Финансовые правоотношения: понятие, особенности содержания, объект
28. Субъекты финансовых правоотношений
29. Виды финансовых правоотношений, основания для классификации
30. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых

правоотношений

31. Защита прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений
32. Понятие финансово-правовой ответственности, ее место в системе государственного принуждения
33. Финансовое правонарушение: признаки, состав
34. Финансовая санкция как мера финансово-правовой ответственности. Виды санкций
35. Наука финансового права: понятие, задачи
36. Курс финансового права: понятие, система, соотношение с наукой
37. Финансовый контроль в России: понятие, правовые основы, значение
38. Виды финансового контроля, основания для классификации
39. Органы финансового контроля в Российской Федерации
40. Аудит и финансовый контроль. Общественный финансовый контроль
41. Организационно-правовые формы и методы финансового контроля
42. Государственные и муниципальные доходы: понятие, правовые основы, источники
43. Классификация государственных и муниципальных доходов. Бюджетные доходы в системе государственных и муниципальных доходов
44. Собственные доходы бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Налоговые и неналоговые доходы в системе собственных доходов
45. Межбюджетные трансферты: формы и условия предоставления
46. Государственный и муниципальный кредит в системе доходов государства и муниципальных образований. Государственный и муниципальный долг
47. Финансово-правовая сущность и значение государственного кредита и государственного страхования в Российской Федерации
48. Правовое регулирование расходных обязательств в Российской Федерации: понятие и виды расходов
49. Финансирование бюджетных учреждений
50. Финансирование оборонных и управленческих расходов

5. Задания и методические указания по подготовке контрольных работ

5.1. Порядок выполнения и правила оформления контрольной работы

Контрольная работа – форма промежуточного контроля знаний по учебной дисциплине с целью углубления и систематизации теоретических знаний и практических умений по изучаемой дисциплине. Выполнение контрольной работы является важным средством самоконтроля; развивает мышление; служит основой глубокого усвоения учебного материала; способствует активной подготовке к зачетам и экзаменам; прививает навыки, необходимые для написания курсовых и дипломных работ.

Ответы на теоретические вопросы контрольной работы следует начинать с номера и полного названия вопроса, затем следует изложить ответ на теоретический вопрос. При решении практических заданий необходимо указать номер, кратко записать условие и привести ход решения, отмечая, что определяется и по какой расчетной формуле либо норме права. Завершается контрольная работа списком использованных источников, подписью студента и датой выполнения работы.

5.2. Контрольные задания

Вопросы теории:

1. Государственный и муниципальный кредит в системе доходов государства и муниципальных образований. Государственный и муниципальный долг.
2. Денежная система Российской Федерации. Правила ведения кассовых операций и наличных расчетов.

Практические задачи и упражнения:

1. На основе Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации укажите методы аккумуляции, распределения и использования финансов для данного фонда. Найдите в положении правовые формы деятельности Фонда.
2. Предприниматель, работающий без образования юридического лица, не уплатил

обязательные взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. При открытии счета в банке не информировал об этом налоговые органы. При подаче декларации о доходах указал не все источники, подлежащие обложению налогом. После обнаружения этого обстоятельства при повторной подаче декларации вновь скрыл ряд источников доходов и представил фиктивные документы о расходах.

Найдите, какие нормы финансового права регулируют указанные обстоятельства в действиях предпринимателя, выделите в них гипотезу и диспозицию. Определите возможные санкции финансово-правового характера.

3. При привлечении к ответственности за неуплату налога гражданин А. указал ряд обстоятельств и причин в свою защиту, в том числе:

- что он не знал о том, что нужно платить данный налог, а налогового извещения ему не принесли;
- что в результате пожара (сгорела его квартира) у него не было возможности уплатить налог;
- что он находился на излечении в психиатрической больнице и успел своевременно внести сумму налога;
- что прошло три года со дня не уплаты им налога и должны быть применены сроки давности;
- что ему еще нет шестнадцати лет.

Как указанные обстоятельства могут повлиять на привлечение А. к ответственности за налоговые правонарушения? Назовите признаки финансового правонарушения.

Методические указания к выполнению заданий

Вопросы теории:

1. Государственный и муниципальный кредит следует рассмотреть как экономическую категорию (система особых экономических отношений, отличающихся срочностью, возвратностью и возмездностью), а также как правовую категорию (урегулированные нормами права отношения). Далее следует раскрыть содержание понятия государственного (муниципального)

долга, его структуру, формы (кредиты; государственные займы; бюджетные кредиты; государственные гарантии РФ), виды. В частности, выделяют:

- внешний внутренний долг;
- капитальный и текущий долг;
- процентные, дисконтные и выигрышные долговые обязательства;
- краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные обязательства и др.

Также необходимо раскрыть содержание управления государственным (муниципальным) долгом и входящие в его состав финансовые мероприятия.

Нормативные акты к данному вопросу:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 31.07.1008 № 145-ФЗ (в ред. от 06.04.2011 № 68-ФЗ). Глава 14.

2. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг : Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ.

2. При раскрытии данного вопроса необходимо дать определение денежной системы, показать ее структуру, включающую 3 элемента:

- официальная денежная единица;
- порядок эмиссии наличных денег;
- организация и регулирование денежного обращения.

Следует раскрыть содержание каждого элемента денежной системы. Поскольку денежная система любого государства является объектом правового регулирования, необходимо определить ее правовые основы (нормы Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, Уголовного кодекса РФ, КоАП РФ, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», Федерального закона «О Банках и банковской деятельности», подзаконных актов Банка России).

Кроме того, следует охарактеризовать правила ведения кассовых операций и осуществления наличных расчетов в Российской Федерации на основе нормативно-правовых актов, регулирующих данные правоотношения.

Нормативные акты к данному вопросу:

1. Письмо Центрального Банка России от 04.10.1993 N 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247).
2. Указание Банка России от 20.06.2007 N 1843-У (ред. от 28.04.2008) "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя".
3. Закон РФ от 25.09.1992 N 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации» (утратил силу).
4. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Практические задачи и упражнения:

1. При решении данной задачи необходимо ознакомиться с Положением о Пенсионном фонде России. На основе теоретических знаний о методах осуществления финансовой деятельности следует выделить в данном положении методы аккумуляции, распределения и использования денежных средств для Пенсионного фонда (какие присутствуют методы, какие не указаны). Кроме того, на основе теоретических знаний о юридических формах финансовой деятельности следует определить правовые формы деятельности фонда (правотворческие акты, правоприменительные, финансово-плановые акты).

Нормативные акты к данной задаче:

1. Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации : Утв. Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 № 2122-1 (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 № 2288, Федерального закона от 05.05.1997 № 77-ФЗ).
2. Необходимо изучить положения Главы 16 Налогового кодекса РФ, а также Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ. В данных нормативных актах следует найти нормы права, регулирующие указанные в задаче правоотношения,

выделить в них гипотезу и диспозицию. Также следует определить санкции за совершение указанных в задаче правонарушений.

Нормативные акты к данной задаче:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Глава 16.
2. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 28.12.2010) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».
3. К решению данной задачи необходимо приступить после ознакомления с теоретическими положениями о финансово-правовой ответственности, финансовом правонарушении. Следует проанализировать нормы статей 109, 111, 112, 113 Налогового кодекса РФ и применить к указанным в задаче обстоятельствам.

Нормативные акты к данной задаче:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Глава 15.

Вариант 2 (от К до Я)

Вопросы теории:

1. Понятие, виды и принципы государственных и муниципальных расходов. Сметно-бюджетное финансирование.
2. Банк России как орган регулирования и надзора в кредитно-банковской системе.

Практические задачи и упражнения:

1. Индивидуальный предприниматель, работающий без образования юридического лица, не согласился с актом налогового органа о привлечении его к налоговой ответственности и обжаловал его в судебный орган.

В какой суд может обратиться данный налогоплательщик? Можно ли обжаловать в суд, если подана жалоба в вышестоящий налоговый орган? Имеет ли право гражданин обратиться за защитой в Конституционный Суд Российской Федерации?

2. Мэр г. Томска подписал принятые Думой города Томска решения:

- Положение «О порядке распоряжения и управления муниципальной собственностью города Томска»;
- Генеральные условия эмиссии и обращения облигаций городского займа;
- Положение «О муниципальном финансовом контроле в городе Томске»;
- Положение «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в городе Томске»;
- Решение о городском бюджете на текущий финансовый год;
- О Порядке взаимодействия администрации г. Томска и Думы города Томска;
- Регламент Думы города Томска;
- О восстановительной стоимости зеленых насаждений на территории города Томска;
- Об утверждении отчета об исполнении бюджета города.

Определите правовую природу названных актов, имеются ли среди них финансово-правовые акты?

3. На основе изучения нормативных актов, определяющих правовое положение контрольных органов, укажите какой орган вправе или обязан проверять:

- правильность и своевременность перечисления предприятием налогов, взысканных с рабочих и служащих;
- эффективность использования ведомствами и службами средств федерального бюджета;
- соблюдение налогового законодательства;
- обоснованность платежей в иностранной валюте и законность валютных операций;
- правильность кассовых операций и расчетов;
- правильность операций по кассовому исполнению бюджета.

Методические указания к выполнению заданий

Вопросы теории:

1. Категорию «государственные (муниципальные) расходы» следует рассмотреть в материальном, экономическом и правовом аспектах, дать разграничение с понятием «расходы бюджета». Необходимо раскрыть основания для классификации и виды государственных и муниципальных расходов (централизованные и децентрализованные; федеральные, региональные и местные; текущие и капитальные), принципы их осуществления. На основе норм Бюджетного кодекса РФ требуется дать определение расходных обязательств, определить их содержание для Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

В рамках данного вопроса также следует рассмотреть понятие сметно-бюджетного финансирования, его принципы, понятие сметы бюджетного (казенного учреждения).

Нормативные акты к данному вопросу:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 31.07.2008 № 145-ФЗ (в ред. от 06.04.2011 № 68-ФЗ). Глава 10, 11.

2. Раскрытие данного вопроса следует начать с определения правового статуса Банка России, его особенностей. Далее необходимо определить полномочия Банка России в сфере регулирования денежного обращения (в частности, инструменты проведения кредитно-денежной политики) и осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на основе анализа норм Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации».

Нормативные акты к данному вопросу:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.02.2011) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Практические задачи и упражнения:

1. При решении данной задачи следует ознакомиться с положениями об административном и судебном порядке защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений. Также необходимо изучить положения

Главы 14 Налогового кодекса РФ об обжаловании решений налоговых органов о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, нормы ФКЗ «О Конституционном Суде РФ».

Нормативные акты к данной задаче:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. Глава 14.
2. Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 N 1-ФКЗ (ред. от 28.12.2010) "О Конституционном Суде Российской Федерации".
2. К решению задачи следует приступать после изучения источников финансового права. Из указанного в задаче перечня следует выделить нормативно-правовые акты, регулирующие финансовые правоотношения и определить их правовую природу (нормативно-правовой акт; индивидуальный правоприменительный акт; финансово-плановый акт).
3. При решении данной задачи следует изучить тему «Финансовый контроль в Российской Федерации». На основе анализа соответствующих нормативно-правовых актов необходимо определить, в полномочия какого органа входит осуществление каждого из видов финансового контроля, указанных в задаче.

Нормативные акты к данной задаче:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 31.07.1008 № 145-ФЗ (в ред. от 06.04.2011 № 68-ФЗ). Глава 26.
2. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
5. Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Утв. Постановлением Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 .
6. Положение о Федеральной налоговой службе: Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506.

7. Положение о Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703.

Список нормативных актов и рекомендуемой литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации.
2. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ 2007. № 6. Ст. 680.
3. О Конституционном суде Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 № 1-ФКЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ 2007. № 7. Ст. 829.
4. Европейская хартия местного самоуправления: Федеральный закон от 11.04.1998 г. № 55-ФЗ. //СЗ РФ 1998. № 15. Ст. 1695; № 36. Ст. 4466.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.
6. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6.10 2003 г. № 131-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 24. Ст. 2790.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 31.07.1998. № 146-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1999. № 28. Ст. 3487.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 1117-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2000. № 39. Ст. 3340.
9. Об основах налоговой системы в Российской Федерации: Закон РФ от 27.12.1991 (ред. от 11.11.2003) // Ведомости РФ 1992. № 11. Ст. 527; №34. Ст. 1976; 1993. № 4. Ст. 118; № 23. Ст. 824; САПП РФ 1993. № 52. Ст. 5076; СЗ РФ 1994. № 10. Ст. 1108; 1997. № 30. Ст. 3593; 1998. № 31. Ст. Ст. 3816, 3825,3827, 3828; № 43, Ст. 5213; № 47. Ст. 5705; 1999. № 1. Ст. 1; № 7. Ст. 879; № 25. Ст. 3041; № 28. Ст. 3475; 2000. № 32. Ст. 3341; 2001. № 33 ч.1. Ст. 3413, 3429; 2002.

№ 52 (ч.1). Ст. 5138; 2003. № 46 (ч. 1). Ст. 4435; 2004. № 31. Ст. 3219. Утратил силу с 1 января 2005 года.

10. О налогах на имущество физических лиц: Закон РФ от 9.12.1991 г. с изм. и доп.) // СЗ РФ 1994. № 16. Ст. 1863; 1995. № 5. Ст. 346; 1999. № 28. Ст. 3689; 2002. № 30. Ст. 3027; 2004. № 35. Ст. 3607.

11. О приватизации государственного и муниципального имущества: Федеральный закон от 21.12.2001 № 178-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2002. № 4. Ст. 251.

12. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 4.05.2011 г. № 99-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2011, N 19, ст. 2716,

13. Об особых экономических зонах в Российской Федерации: Федеральный закон от 22.07.2005 № 116-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2005. № 30 (ч. II). Ст. 3127э

14. Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 01.12.2007 № 310-ФЗ //СЗ РФ 2007. № 49. Ст. 6071; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3618.

15. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.06.2001 № 115-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2001. № 33 ч. 1. Ст. 3418.

16. О минимальном размере оплаты труда: Федеральный закон от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2000. № 26. Ст. 2729.

17. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ 1996. № 17. Ст. 1818..

18. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3814; 2007. № 18. Ст. 2117.

19. Об ипотечных ценных бумагах: Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2003. № 46 (ч.2). Ст. 4448.

20. О лотереях: Федеральный закон от 11.11.2003 № 138-ФЗ (ред. от 02.02.2006). //СЗ РФ 2003. № 46 (ч.1). Ст. 4434; 2005. № 30 (ч. 1). Ст. 3104.
21. Об инвестиционной деятельности в РСФСР: Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 (с изм. и доп.) //Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. № 29. Ст. 1005; СЗ РФ 1999. № 9. Ст. 1096; 2003. № 2. Ст. 167.
22. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ 1999. № 9. Ст. 1096; 2000. № 2. Ст. 143; 2006. № 52. Ст. 5498; 2007. № 31. Ст. 4012.
23. Об иностранных инвестициях в Российской Федерации: Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1999. № 28. Ст. 3493; 2002. № 30. Ст. 3034; 2003. № 50. Ст. 4855; 2007. № 27. Ст. 3213.
24. Об охране окружающей среды: Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2002. № 2. Ст. 133; 2006. № 52. Ст. 5498; 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3418.
25. Земельный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 25.10.2001 № 136-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2001. № 44. Ст. 4147; 2007. № 1. Ст. 23, 24; № 10. Ст. 1148; № 21. Ст. 2455; № 26. Ст. 3075; № 31. Ст. 4009; № 45. Ст. 5417; № 46. Ст. 5553; 2008. № 20. Ст. 2251, 2253; № 30 (ч. 1). Ст. 3597.
26. О государственном кадастре недвижимости: Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2007. № 31. Ст. 4017.
27. О плате за землю: Закон РФ от 11.10.1991 № 1738-1 //Ведомости СНД и ВС РФ 1991. № 44. Ст. 1424; СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3810; 2004. № 34. Ст. 3531.
28. О недрах: Закон РФ от 21.02.1992 г. № 2395-1(с изм. и доп.) //СЗ РФ 1995. № 10. Ст. 823; 2000. № 2. Ст. 141; 2001. № 33 ч.1. Ст. 3429; 2004. № 35. Ст. 3607; 2008. № 18. Ст. 1941; № 29 (ч. 1). Ст. 3420.
29. Водный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 03.06.2006 г. № 74-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 29 (ч. 1). Ст. 3418.
30. Таможенный кодекс Таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением

Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 № 17) //СЗ РФ 3.12.2010, № 50, ст. 6615.

31. О таможенном тарифе: Закон РФ от 21.05.1993 № 5003-1(с изм. и доп.) //Ведомости СНД и ВС РФ 1993. № 23. Ст. 821.

32. Лесной кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 04.12.2006 № 200-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2006. № 50. Ст. 5278; 2008. № 20. Ст. 2251; № 30 (ч. 1). Ст. 3599.

33. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1; 2004. № 44. Ст. 4266; 2008. № 18. Ст. 1941; № 20. Ст. 2251; № 30 (ч. 1). Ст. 3604.

34. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790; 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 10; № 10. Ст. 1151; № 18. Ст. 2117; 2008. № 44. Ст. 4981.

35. О Банке развития: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ //СЗ РФ 2007. № 22. Ст. 2562.

36. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1(с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 10 (1 ч.). Ст. 895; № 15. Ст. 1447; № 44. Ст. 4981.

37. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1999. № 9. Ст. 1097; 2004. № 34. Ст. 3536; 2007. № 49. Ст. 6064; 2008. № 44. Ст. 4981.

38. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3232; 2006. № 31. Ст. 3449; 2007. № 12. Ст. 1350; 2008. № 42. Ст. 4699.

39. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2002. № 43. Ст. 4190; 2004. № 35. Ст. 3607; 2007. № 49. Ст. 6078, Ст. 6079.

40. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1995. № 3. Ст. 167; 2002. № 52 (ч.1). Ст. 5132; 2003. № 28. Ст. 2876; 2004. № 33. Ст. 3370; 2006. № 31. Ст. 3427; 2007. № 10. Ст. 1151; № 16. Ст. 1829; 2008. № 13. Ст. 1185.
41. О Прокуратуре Российской Федерации: Федеральный закон от 17.11.1995 г. № 2202-1 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1995. № 47. Ст. 4472; 1999. № 47. Ст. 5620; 2000. № 2. Ст. 140; 2003. № 27. Ст. 2700; 2004. № 35. Ст. 3607; 2007. № 24, Ст. 2830; № 31. Ст. 4011.
42. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1996. № 48. Ст. 5369; 1998 № 30. Ст. 3619; 2002. № 13. Ст. 1179; 2006. № 45. Ст. 4635.
43. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ. 2009. № 1, ст. 15,.
44. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2003. № 50. Ст. 4859; 2005. № 30. Ст. 3101; 2007. № 1. Ст. 30; № 29. Ст. 3480; № 45. Ст. 5419; 2008. № 30 (ч. 1). Ст. 3606.
45. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1998. № 13. Ст. 1463; 2002. № 2. Ст. 131; 2003. № 2. Ст. 167; 2004. № 45. Ст. 4377; 2007. № 31. Ст. 4011.
46. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (с изм. и доп.) //Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56; СЗ РФ 1998. № 1. Ст. 4; 1999. № 47. Ст. 5622; 2002. № 12. Ст. 1093; 2003. № 50. Ст. 4858; 2005. № 10. Ст. 760; 2007. № 49. Ст. 6048.
47. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2003. № 52 ч.1. Ст. 5029; 2006. № 31. Ст. 3449; 2007. № 12. Ст. 1350; 2008. № 42. Ст. 4699; № 44. Ст. 4981
48. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2001. № 51.

Ст. 4832; 2002. № 22. Ст. 2026; 2003. № 1. Ст. 2; 2004. № 49. Ст. 4856; 2006. № 6. Ст. 636; 2008. № 18. Ст. 1942; № 29 (ч. 1). Ст. 3417.

49. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 18. Ст. 1943.

50. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: Закон РФ от 28.06.1991 N 1499-1 (с изм. и доп.) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1991. № 27. Ст. 920; 1993. №17. Ст. 602; СЗ РФ 2003. № 52. Ст. 5037; 2006. № 31. Ст. 3436; 2008. № 30 (ч. 2). Ст. 3616.

51. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803; 2003. № 28. Ст. 2887; № 52. Ст. 5037; 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 22.

52. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции: Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1998. № 13. Ст. 1474; 2006. № 6. Ст. 636; 2008. № 24. Ст. 2799.

53. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (с изм. и доп.) СЗ РФ 2002. № 18. Ст. 1720; 2003. № 26. Ст. 2566; 2005. № 1. Ст. 25; № 30. Ст. 3114; 2006. № 48. Ст. 4942; 2007. № 1. Ст. 29; № 49. Ст. 6067.

54. О системе государственной службы Российской Федерации: Федеральный закон от 27.06.2003 № 58-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2003. № 22. Ст. 2063; 2006. № 29. Ст. 3123; 2007. № 49. Ст. 6070.

55. О государственной гражданской службе Российской Федерации: Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3215.

56. О государственной службе российского казачества: Федеральный закон от 05.12.2005 № 154-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2005, N 50, ст. 5245.
57. О муниципальной службе в Российской Федерации: Федеральный закон от 02.03.2007 № 25-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2007. № 10. Ст. 1152; 2008. № 44. Ст. 4988.
58. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2003. № 21. Ст. 1957.
59. Об образовании: Федеральный закон от 10.07.199 г. № 3266-1 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1996. № 3. Ст. 150; 2003. № 2. Ст. 163; 2008. № 17. Ст. 1757; № 44. Ст. 4986.
60. О финансово-бюджетном управлении Президента Российской Федерации: Указ Президента РФ от 28.02.1994 № 392 (ред. от 28.06.2005). //САПП РФ 1994. № 10. Ст. 774; СЗ РФ 2005. № 28. Ст. 2865.
61. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти. Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945; 2008. № 20. Ст. 2290.
62. Вопросы системы и структуры федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 12.05.2008 № 724 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 20. Ст. 2290.
63. О мерах по противодействию коррупции: Указ Президента РФ от 19.05.2008 № 815 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2008. № 21. Ст. 2429.
64. О денежном содержании федеральных государственных служащих: Указ Президента РФ от 25.07.2006 № 763 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2006. № 31 (1 ч.). Ст. 3459; 2007. № 13. Ст. 1530; № 14. Ст. 1664; № 20. Ст. 2390; № 23. Ст. 2752; № 32. Ст. 4124; № 40. Ст. 4712; № 50. Ст. 6255; № 52. Ст. 6424; 2008. № 9. Ст. 825; № 17. Ст. 1818; № 20. Ст. 2294; № 21. Ст. 2430; № 22. Ст. 2537; № 25, Ст. 2961; № 31. Ст. 3701.
65. Об утверждении Положения об алмазном фонде Российской Федерации: Указ Президента РФ от 15.11.1999 № 1524 (ред. от 26.05.2008) //СЗ РФ 1999. №

47. Ст. 5683; 2008. № 22. Ст. 2535.
66. О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 1996. № 31. Ст. 3696; 2001. № 30. Ст. 3156.
67. О Регламенте Правительства Российской Федерации и Положении об аппарате Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 01.06.2004 № (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 23. Ст. 2313; 2007. № 32. Ст. 4150; 2008. № 14. Ст. 1413; № 21, ст. 2459.
68. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3258; 2005. № 52. Ст. 5755; 2006. № 32. Ст. 3569; 2007. № 23. Ст. 2801; № 45. Ст. 5491; 2008. № 5. Ст. 411.
69. Вопросы Министерства финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 07.04.2004 г. № 185 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 15. Ст. 1478; 2005. № 34. Ст. 3506; № 49. Ст. 5222; 2007. № 53. Ст. 6607; 2008. № 17. Ст. 1895.
70. Положение о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Утв. Постановлением Правительства РФ от 15.06.2004 г. № 278 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 25. Ст. 2561.
71. Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 08.04.2004 № 198 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2004. № 15. Ст. 1490.
72. О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора: Постановление Правительства РФ от 15.08.2006 № 503 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2006. № 34. Ст. 3690.
73. Положение о Федеральной налоговой службе: Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2004. № 40. Ст. 3961; 2006. № 23. Ст. 2510; 2008. № 29 (ч. 2). Ст. 3527.
74. О Федеральном казначействе. Положение о Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703 (с изм. и доп.)//СЗ РФ

2004. № 49. Ст. 4908; 2005. № 12. Ст. 1042; 2006. № 47. Ст. 4900; 2008. № 17. Ст. 1895.
75. Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам: Утв. Постановлением Правительства РФ от 29.08.2011 № 317 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 27. Ст. 2780; 2005. № 33. Ст. 3429; 2006. № 13. Ст.1400; 2008. № 19. ст. 2192.
76. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу: Утв. Постановлением Правительства РФ от 23.06.2004 № 307 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2004. № 26. Ст. 2676; 2007. № 45. Ст. 5492.
77. Положение о Министерстве экономического развития Российской Федерации: Утв. Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 37 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2008. № 24. Ст. 2867.
78. О федеральной таможенной службе: Постановление Правительства РФ от 26.07.2006 № 459 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2006. № 32. Ст. 3569; 2008. № 24. Ст. 2867.
79. О квалификационных требованиях, предъявляемых к руководителю финансового органа субъекта Российской Федерации и к руководителю финансового органа местной администрации: Постановление Правительства РФ от 06.11.2004 № 608. //СЗ РФ 2004. № 46 (часть 2). Ст. 4530.
80. О порядке управления средствами фонда национального благосостояния: Постановление Правительства РФ от 19.01.2008 № 18 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2008. № 4. Ст. 270; № 43. Ст. 4945.
81. О порядке управления средствами резервного фонда: Постановление Правительства РФ от 29.12.2007 № 955 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2008. № 2. Ст. 13.
82. Правила формирования и использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 01.03.2008 № 134 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2008. № 10 (2 ч.). Ст. 932; № 26. Ст. 3064.
83. Правила предоставления средств федерального бюджета, предусмотренных на государственную поддержку малого предпринимательства, включая

крестьянские (фермерские) хозяйства: Утв. Постановлением Правительства РФ от 22.04.2005 № 249 (с изм. и доп.) //СЗ РФ 2005. № 18. Ст. 1681; 2008. № 12. Ст. 1147.

84. Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации: Утверждено постановлением Правительства РФ от 12.02.1994 г. № 101 ((с изм. и доп.) //САПП РФ 1994. №8. Ст. 599; СЗ РФ 1997. № 48. Ст. 5555; 1999. № 52. Ст. 6417; 2002. № 30. Ст. 3044; 2005. № 32. Ст. 3324.

85. Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Утвержден Постановлением Правительства РФ от 29.07.1998 г. № 857 ((с изм. и доп.) //СЗ РФ. 1998. № 32. Ст. 3902; 2004. № 51. Ст. 5206; 2007. № 1 (2 ч.). Ст. 309; 2008. № 44. Ст. 5087.

86. Об утверждении Положения о лицензировании аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 16.02.2008 № 80 // СЗ РФ 2008. № 8. Ст. 737.

87. Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями: Постановление Правительства РФ от 23.07.2007 № 470 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2007. № 31. Ст. 4089; 2008. № 24. Ст. 2869.

88. О порядке определения нормативной цены земли: Постановление Правительства РФ от 15.03.1997 г. № 319 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 1997. № 13. Ст. 1539.

89. Положение о приобретении, распределении, выдаче путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей: Постановление Правительства РФ от 21.04.2001 № 309 (с изм. и доп.)//СЗ РФ 2001. № 18. Ст. 1853; 2006. № 2. Ст. 227; 2008. № 29 (ч. 2). Ст. 3526.

90. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций: Постановление Правительства РФ от 06.11.2001 № 771 ((с изм. и доп.)// СЗ РФ 2001. №46. Ст. 4361; 2008. № 4. Ст. 273.

91. Положение о территориальных органах валютного контроля Министерства финансов Российской Федерации: Утв. Приказом Минфина России от

18.08.2003. № 77н. //Российская газета, № 206. 14.10.2003.

92. Об утверждении форм документов, применяемых при проведении и оформлении налоговых проверок; оснований и порядка продления срока проведения выездной налоговой проверки; порядка взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов; требований к составлению акта налоговой проверки: Приказ ФНС РФ от 25.12.2006 № САЭ-3-06/892@ //БНА ФОИВ 2007. № 13.

93. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения: Положение Банка России от 4 июня 2003 №230-П (с изм. и доп.)//Вестник Банка России. 2003. № 39; 2007. № 32; № 71; 2008. № 41.

94. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией: Утверждено ЦБ РФ 09.11.2005 № 279-П (с изм. и доп.)//Вестник Банка России. 2005. № 67; 2008. № 62.

95. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 24.04.2008 № 318 (с изм. и доп.)// Вестник Банка России. 2008. № 29-30.

96. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации: Утв. Банком России 03.10.2002 (с изм. и доп.)//Вестник Банка России 2002. № 74; 2004. № 39; 2008. № 9.

97. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Утв. ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П (с изм. и доп.) //Вестник Банка России. 2003. № 24; 2008. № 9.

98. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или в кассу индивидуального предпринимателя: Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У (с изм. и доп.)// Вестник Банка России. 2007. № 39.

99. Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Утв. Банком России 09.10.2002 № 199-П (с изм. и доп.)//Вестник Банка России 2002. № 66; 2004. №

Судебные акты:

100. По делу о проверке конституционности отдельных положений ч. 2 ст. 89 Налогового кодекса РФ в связи с жалобами граждан А.Д. Егорова и Н.В. Чуева: Постановление Конституционного Суда РФ от 16.07.2004 № 14-П. //СЗ РФ 2004. № 30. Ст. 3214.

101. По делу о проверке конституционности положений федерального законодательства и законодательства субъектов Российской Федерации, регулирующего налогообложение малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, в связи с жалобами ряда граждан: Постановление Конституционного Суда РФ от 19.06.2003 № 11-П. //СЗ РФ 2003. № 26. Ст. 2695.

102. По делу о проверке конституционности положений п.2 ст. 81 Закона Челябинской области «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Челябинской области» в связи с запросом Челябинского областного суда: Постановление Конституционного Суда РФ от 11.11.2003 № 16-П. //СЗ РФ 2003. № 46 ч.2. Ст. 4509.

103. По делу о проверке конституционности положений частей 4-6 статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации: Постановление Конституционного Суда РФ от 15.12.2006 № 10-П //СЗ РФ 2007. № 2. Ст.400.

104. По делу о проверке конституционности отдельных положений подпунктов 1 и 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ в связи с жалобами граждан С.И. Аникина, Н.В. Ивановой, А.В. Козлова, В.П. Козлова и Т.Н. Козловой: Постановление Конституционного Суда РФ от 13.03.2008 № 5-П //СЗ РФ 2008. № 12. Ст. 1183.

105. По жалобе гражданина Варганова В.В. на нарушение его конституционных прав федеральным законом "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности": Определение Конституционного Суда РФ

от 11.06.1999 г. № 105-О. //СЗ РФ 1999. № 31. Ст. 4039.

106. По запросу группы депутатов Государственной Думы о проверке конституционности абзацев пункта 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации: Определение Конституционного Суда РФ от 04.06.2007 № 320-О-П //СЗ РФ 2007. № 28. Ст. 3479.

107. По жалобе гражданина Седачева А.В. на нарушение его конституционных прав статьями 4, 8, 9, 333.16, п.п. 36 п. 1 статьи 333.33 Налогового кодекса РФ, Федеральным законом «О бюджетной классификации РФ», п.3 и 4 Постановления Правительства РФ от 8 апреля 1992 г. № 228 «О некоторых вопросах, связанных с эксплуатацией автотранспорта в Российской Федерации: Определение Конституционного Суда РФ от 01.03.2007 № 326-О-П /Вестник Конституционного Суда РФ. 2007. № 4.

108. О некоторых вопросах практики применения административной ответственности, предусмотренной ст. 14.5 КоАП РФ, за неприменение контрольно-кассовых машин: Постановление Пленума ВАС РФ от 31.07.2003 № 16. //Вестник ВАС РФ. 2004. № 6.

109. Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды: Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 //Вестник ВАС РФ. 2006. № 12.

110. О некоторых процессуальных вопросах, возникающих при рассмотрении арбитражными судами заявлений налогоплательщиков, связанных с защитой права на возмещение налога на добавленную стоимость по операциям, облагаемым названным налогом по ставке 0 процентов: Постановление Пленума ВАС РФ от 18.12.2007 № 65 //Вестник ВАС РФ. 2008. № 2.

111. О некоторых вопросах, связанных с применением положений Налогового кодекса Российской Федерации о налоге на добычу полезных ископаемых, налоговая база по которым определяется исходя из их стоимости: Постановление Пленума ВАС РФ от 18.12.2007 № 64 //Вестник ВАС РФ. 2008. № 1.

112. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с

обращением векселей: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 04.12.2000. //Российская газета, 13.01.2001, № 7-8.

113. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие части первой Налогового кодекса РФ: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 41, Пленума ВАС РФ № 9 от 11.06.1999. //Российская газета, № 128, 06.07.1999.

Литература:

1. Карасева М.В. Финансовое право России. Учебное пособие для вузов. 4-е изд. 2011. 396 с. (Учебник доступен в электронной версии на сайте Электронно-библиотечной системы «Лань»).
http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=1757
2. Шуплецова, Ю. И. Финансовое право : конспект лекций. 4-е изд. М.: 2011. 185 с. (Учебник доступен в электронной версии на сайте Электронно-библиотечной системы «Лань»).
http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=1756
3. Якушев А.В. Финансовое право. Конспект лекций. 2010. 160 с. (Учебник доступен в электронной версии на сайте Электронно-библиотечной системы «Лань»). http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=3072
4. Грачева Е. Ю., Соколова Э. Д. Финансовое право. Учебное пособие. 2-е изд. М., 2004;
5. Зуев В.М. Бюджетное право Российской Федерации: современные проблемы. - Томск: Изд. НТЛ, 2005. – 288с.; *
6. Крохина Ю. А. Финансовое право России. Учебник. 2-е изд.- М.: Норма, 2008. – 688с.;
7. Петрова Г.В. Финансовое право. Учебник. – М.: ТК Велби, 2006. – 280 с.;
8. Финансовое право / Под ред. Н. И. Химичевой, 4-е изд. - М.: Норма, 2009. – 768 с.;
9. Финансовое право Российской Федерации. Учебник / Под ред. М.В. Карасевой. 2-е изд. - М.: Юрист, 2007. - 592 с.;

10. Финансовое право. Учебник / Под ред. Н.И. Химичевой, 3-е изд. – М.: Норма, 2008. – 768 с.;
11. Финансовое право. Учебник / Под ред. С. В. Запольского, 2-е изд. – М.: Волтерс Клувер, 2011. – 792 с.;

Основные финансово-правовые понятия и термины

Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение - саморегулируемое объединение аудиторов, получившее аккредитацию в уполномоченном федеральном органе. Создается в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и защиты их интересов, действует на некоммерческой основе, устанавливает обязательные для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности и профессиональной этики, осуществляет систематический контроль за их соблюдением.

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

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

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции в совокупности: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности,

платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

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

Банкротство (несостоятельность) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате платежей.

Благотворительная деятельность - добровольная деятельность граждан и организаций по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или организациям имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

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

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

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

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве, регулируемая российским законодательством совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетные ассигнования - предельные объемы денежных средств, предусмотренных в финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетные инвестиции - бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества..

Бюджетный кредит - денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы, юридическому лицу (за исключением государственных и муниципальных учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс - регламентируемая российским законодательством деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Валюта Российской Федерации - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа в Российской Федерации, в том числе изымаемые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Внешний долг - обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Внутренний долг - обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, а также обязательства субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Государственная или муниципальная гарантия - вид долгового обязательства, в силу которого публично-правовые образования (гарант) обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму за счет средств соответствующего бюджета. А также в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

Государственная пошлина - сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в уполномоченные органы и (или) к должностным лицам за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями России. Выдача документов (копий, дубликатов) приравнивается к юридически значимым действиям.

Государственные внебюджетные фонды – образуемые вне федерального и регионального бюджета фонды денежных средств, предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное и социальное обеспечение, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи. Бюджетами государственных внебюджетных фондов являются: бюджет Пенсионного фонда РФ; бюджет Фонда социального страхования РФ; бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования, бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Государственный или муниципальный долг - обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными БК РФ, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами. Дефицит устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете и не должен превышать ограничений, указанных в БК РФ (ст. 92.1).

Дивиденды - любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Дилер - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией или государственной корпорацией, выступающее как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность.

Дилерская деятельность - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по ценам, объявленным лицом, осуществляющим дилерскую деятельность.

Дотации - межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования, в основном на выравнивание бюджетной обеспеченности нижестоящих бюджетов.

Доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Драгоценные камни - установленные федеральным законом ценности: природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К ним приравниваются уникальные янтарные образования.

Драгоценные металлы - установленные федеральным законом ценности: золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом состоянии и виде.

Единый счет бюджета - счет (совокупность счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка РФ отдельно по каждому бюджету бюджетной системы для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Законы РФ - нормативные правовые акты, принимаемые путем референдума или законодательным органом Российской Федерации и регулирующие наиболее значимые общественные отношения.

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

Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционная деятельность - вложение инвестиций и осуществление практических действий по реализации инвестиций в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционный налоговый кредит - изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в статье 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный проект - обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления инвестиции, включающее проектно-сметную документацию, которая разработана в соответствии со стандартами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный фонд Российской Федерации - часть средств федерального бюджета, подлежащая использованию в целях реализации инвестиционных проектов, осуществляемых на принципах государственно-частного партнерства.

Инкассо – форма расчета, по которому банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Ипотечный сертификат участия - именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета - проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Клиринговая деятельность (клиринг) - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Конкуренция - соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Конкурентная цена финансовой услуги - цена, по которой финансовая услуга может быть оказана в условиях конкуренции.

Консолидированный бюджет - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

Кредитная история - информация, состав которой определен законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Кредитная организация - юридическое лицо, как хозяйственное общество любой формы собственности, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции.

Лицензия - специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Лотерея - игра, которая проводится в соответствии с договором и в которой одна сторона (организатор лотереи) проводит розыгрыш призового фонда лотереи, а вторая сторона (участник лотереи) получает право на выигрыш, если она будет признана выигравшей в соответствии с условиями лотереи.

Межбюджетные отношения - взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты - средства, предоставляемые одним бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные бюджеты - бюджеты муниципальных образований, формирование, утверждение, исполнение, контроль и отчетность за исполнение которых осуществляются органами местного самоуправления самостоятельно.

Монополистическая деятельность - злоупотребление хозяйствующим субъектом, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, запрещенные антимонопольным законодательством, а также иные действия (бездействия), признанные в соответствии с федеральными законами монополистической деятельностью.

Муниципальное образование - городское или сельское поселение, муниципальный район, городской округ либо внутригородская территория города федерального значения.

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая база - стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая декларация - письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая ставка - величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Норма (размер) налогообложения.

Налоговое правонарушение - виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Налоговые агенты - лица, на которых Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговый контроль - деятельность уполномоченных органов и должностных лиц налоговых органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах.

Налоговый период - календарный год или иной период времени (месяц, квартал) применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Нарушение бюджетного законодательства РФ - неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного БК РФ порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов бюджетной системы, которое влечет применение к нарушителю мер принуждения.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные банковским законодательством и сочетание которых устанавливает Банк России.

Нефтегазовый дефицит - разница между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в финансовом году.

Нефтегазовый трансферт - часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда.

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Облигация с ипотечным покрытием - облигация, исполнение обязательств по которой обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия.

Обоснование бюджетных ассигнований - документ, характеризующий бюджетные ассигнования в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде).

Объект налогообложения - реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Особая экономическая зона - часть территории Российской Федерации, определяемая Правительством РФ и на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности.

Плановый период - два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом. Очередной финансовый год - год, следующий за текущим финансовым годом; текущий финансовый год - год (с 1 января по 31 декабря), в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

Получатель бюджетных средств - орган государственной власти, управления государственным внебюджетным фондом, местного самоуправления, местной администрации, бюджетное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности - единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Профицит бюджета - превышение доходов бюджета над его расходами.

Публично-правовое образование - Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование.

Распорядитель бюджетных средств - орган государственной власти, управления государственным внебюджетным фондом, местного самоуправления, местной администрации, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Резервные фонды исполнительных органов государственной власти (местных администраций) - расходная часть бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) направляемая на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

Резервный фонд - часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта

Резервный фонд Президента РФ - фонд, формируемый из средств федерального бюджета в размере не более 1 процента утвержденных расходов и используемый на финансовое обеспечение непредвиденных расходов.

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

Собственные доходы бюджетов - налоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством и законодательством о налогах и сборах; неналоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с законами

(решениями) публично-правовых образований; доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субвенций.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, публично-правовых образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Субвенции - межбюджетные трансферты, предоставляемые из фондов компенсаций нижестоящим бюджетам в целях обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий, переданных нижестоящим органам государственной власти или органам местного самоуправления в установленном порядке.

Субсидии - межбюджетные трансферты, предоставляемые из одного бюджета другим бюджетам в целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении совместных полномочий или по предметам совместного ведения, в том числе на выравнивание бюджетной обеспеченности.

Счетная палата Российской Федерации - постоянно действующий орган государственного финансового контроля, образуемый Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетный ему.

Таможенная декларация - документ установленной законом формы, в котором указываются сведения, необходимые для представления в таможенный орган.

Таможенный контроль - совокупность мер, осуществляемых таможенными органами в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства Российской Федерации.

Таможенные операции - отдельные действия в отношении товаров и транспортных средств, совершаемые лицами и таможенными органами при таможенном оформлении товаров и транспортных средств.

Таможенный сбор - платеж, уплата которого является одним из условий совершения таможенными органами действий, связанных с таможенным оформлением, хранением, сопровождением товаров.

Таможенный тариф - свод ставок таможенных пошлин (таможенного тарифа), применяемых к товарам, перемещаемым через таможенную границу Российской Федерации и систематизированным в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности.

Филиал кредитной организации - ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги. То есть кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд; управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда; специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Фонд - не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Фонд национального благосостояния - часть средств нефтегазовых доходов федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в

целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений российских граждан, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда РФ.

Холдинговая компания - предприятие, независимо от его организационно-правовой формы, в состав активов которого входят контрольные пакеты акций других предприятий.

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законом формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем, и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Эмиссия наличных денег – выпуск в обращение банкнот (банковских билетов), казначейских билетов и монет. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством наличного платежа в Российской Федерации.

Эмиссия ценных бумаг - установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент - юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.