

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

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

Юридический факультет

Кафедра теории права

Е.В. Безикова

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

**Учебно-методическое пособие по подготовке к практическим занятиям
и организации самостоятельной работы студентов
по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
(уровень бакалавриата)
по очной и заочной формам обучения**

Томск 2018

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» предназначено для студентов очной и заочной форм, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (бакалавр) с целью оказания им помощи при подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы.

Финансовое право: Учебно-методическое пособие по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы студентов по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (уровень бакалавриата) по очной и заочной формам обучения / Е.В. Безикова – Томск: ТУСУР, кафедра теории права, 2018. – 92 с.

Автор-составитель: кандидат юридических наук, доцент Безикова Екатерина Витальевна

Рецензент: доцент кафедры теории права, кандидат юридических наук, доцент Ю.В. Филимонов

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Финансовое право» рассмотрено и одобрено на заседании кафедры теории права.

Протокол № 8 от 30 апреля 2018 года

© Томский государственный университет
систем управления и радиоэлектроники, 2018
© Безикова Е.В., 2018

Содержание

Введение	4
Цели и задачи изучения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре ОПОП и результаты изучения дисциплины	4
Особенности подготовки к практическим занятиям в области права	5
Требования к качеству подготовки студентов к практическим занятиям	7
1. Методические указания по подготовке к практическим занятиям	9
1.1. Практическое занятие «Финансы и финансовая система Российской Федерации»	9
1.2. Практическое занятие «Финансовая деятельность Российской Федерации»	17
1.3. Практическое занятие «Органы, осуществляющие финансовую деятельность»	22
1.4. Практическое занятие «Финансовое право как отрасль российского права»	29
1.5. Практическое занятие «Финансово-правовые нормы и правоотношения»	34
1.6. Практическое занятие «Финансово-правовое принуждение и финансово-правовая ответственность»	40
1.7. Практическое занятие «Правовые основы, виды, формы и методы финансового контроля в России»	43
1.8. Практическое занятие «Бюджет и бюджетное право Российской Федерации. Бюджетные права публично-правовых образований и бюджетные полномочия Органов государственной власти и органов местного самоуправления»	51
1.9. Практическое занятие «Бюджетное устройство Российской Федерации»	55
1.10. Практическое занятие «Бюджетный процесс в Российской Федерации»	59
1.11. Практическое занятие «Государственные и муниципальные доходы Российской Федерации»	63
1.12. Практическое занятие «Государственный кредит и государственное страхование в системе государственных доходов»	68
2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы	73
Общие положения	73
Проработка лекционного материала (конспект самоподготовки)	74
Методические рекомендации по составлению конспектов учебной и научной литературы	74
Выполнение индивидуальных заданий (домашние задания, контрольная работа)	74
Написание реферата	75
Выступление (доклад, опрос) на занятии	77
Подготовка к экзаменам и зачетам	82
Глоссарий	86
Список литературы	91
Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	91
Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	91

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы по учебной дисциплине «Финансовое право» подготовлены для студентов очной и заочной форм обучения Юридического факультета и Заочного и вечернего факультета ТУСУР по направлению подготовки бакалавров 40.03.01 «Юриспруденция».

Цели и задачи изучения дисциплины

Целью преподавания данной дисциплины является формирование у студентов прочных знаний о финансовом праве Российской Федерации как ведущей отрасли российского права и российского законодательства. Учебный курс предполагает выявление, постановку и разработку теоретических и практических проблем финансового права, его отдельных институтов, а также выработку рекомендаций по его совершенствованию. Современные подходы к изучению и познанию финансового права требуют рассмотрения научно-методологических, теоретических и прикладных вопросов формирования и развития данного правового образования. Освоение данной дисциплины позволит студентам приобрести знания в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований, необходимые для дальнейшего использования в правоприменительной практике.

Задачами изучения дисциплины является:

- выработка у студентов умений и навыков отстаивать свою позицию в дискуссии, аргументировать ее точными ссылками на нормативные источники;
- привитие навыков практического правового моделирования и самостоятельной оценки проектов нормативных актов, деятельности государственных органов и общественных институтов с точки зрения законности;
- привитие навыков применения финансово-правовой материи России к конкретной внутригосударственной проблеме

Место дисциплины в структуре ОПОП и результаты изучения дисциплины

Дисциплина «Финансовое право» относится к блоку 1 (базовая часть) ОПОП.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Административное право, Конституционное право.

Последующими дисциплинами являются: Гражданское право, Налоговое право.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ОПК-1: способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;

– ПК-4: способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации;

– ПК-5: способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;

В результате изучения дисциплины обучающийся 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.

Особенности подготовки к практическим занятиям в области права

Главной задачей практического занятия является углубление и закрепление теоретических знаний.

Подготовка студентов к практическому занятию включает в себя:

- а) заблаговременное ознакомление с планом практического занятия;
- б) изучение рекомендованной литературы и конспекта лекций;
- в) подготовку полных ответов по каждому вопросу, выносимому для обсуждения;
- г) освоение своей роли как участника обсуждения вопросов практического занятия.

При проведении практического занятия особое внимание уделяется заданиям, предполагающим не только воспроизведение студентами знаний, но и направленных на развитие у них практических умений и навыков.

Для лучшего усвоения и закрепления материала по данной дисциплине помимо конспектов лекций, студентам необходимо научиться работать с обязательной и дополнительной литературой. Изучение дисциплины предполагает отслеживание публикаций в периодических изданиях и работу с INTERNET.

Целесообразно готовиться к занятиям за 1-2 недели до их начала: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в конспект основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий. Студент должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии.

При решении задач студент должен проанализировать и оценить фактические обстоятельства, определить природу спорных отношений, определить правовые нормы, на основе которых надлежит решить спор, правильно их истолковать и юридически грамотно сформулировать решение данного казуса. Одновременно с этим следует рассмотреть связанные с содержанием задачи теоретические положения конституционного права, объясняющие природу спорного отношения, способы и механизм воздействия на него правовых средств, порядок их применения и т. д.

На практические занятия выносятся наиболее важные и сложные вопросы курса, для обсуждения которых требуется специальная подготовка студента с использованием рекомендуемой литературы, нормативно-правовых актов и лекций.

Специфика практических занятий состоит в том, что они включают две основные формы работы:

- 1) теоретическую – в виде устного или письменного обсуждения поставленных вопросов;
- 2) практическую, которая состоит в решении конкретных жизненных ситуаций с последующим анализом полученных результатов.

Подготовка к занятию студента предполагает следующие его этапы работы:

во-первых, внимательно ознакомиться с планом занятия по заданной теме: в начале с основными вопросами, затем – с вопросами для обсуждения и выполнения письменного задания, оценив для себя объем задания.

во-вторых, прочитать конспект лекции по теме занятия, отмечая материал, необходимый для изучения поставленных вопросов.

в-третьих, обратиться к рекомендуемой учебной литературе по данной теме: в первую очередь – к основной, при необходимости углубленного изучения – к дополнительной.

в-четвертых, уделить особое внимание основным понятиям изучаемой темы, владение которыми способствует эффективному усвоению курса.

в-пятых, проанализировать имеющиеся в данной теме нормативные правовые акты и практику применения правовых норм, которые используются для выполнения решений по конкретной задаче.

в-шестых, подготовить тезисы или мини-конспект в тетради для занятий.

Особенно это касается вопросов, предназначенных для самостоятельного изучения. Эти записи могут быть использованы на занятии как подсказка при публичном выступлении, а также для работы «на месте» во время выполнения письменной контрольной работы, а также при подготовке к зачету и экзамену.

Не следует ограничиваться указанным к каждой теме (к каждому занятию) перечнем нормативных актов, который является примерным. Студенты должны искать и находить новые акты законодательства и литературу по каждой из изучаемых тем курса. Это поможет более глубокому изучению предмета и расширению знаний в области права. Перечень литературы и нормативных актов может быть дополнен или скорректирован преподавателем, ведущим занятия, в связи с принятием новых законодательных актов и появлением новых публикаций.

Студентам необходимо обращаться к официальным источникам, в которых публикуются законы, иные нормативные правовые акты, и при решении задач учитывать как новые акты, так и изменения, вносимые в действующее законодательство. Официальными изданиями, в которых публикуются новые законы РФ, указы Президента РФ и иные нормативные правовые акты, являются «Собрание законодательства РФ», «Российская газета», «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», «Вестник Конституционного Суда РФ», «Бюллетень Верховного Суда РФ», и другие издания.

Кроме того, издаются различные сборники нормативных актов по отдельным отраслям, которыми также можно пользоваться. Рекомендуется использовать и автоматизированные базы данных по действующему законодательству (справочные правовые системы «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru/>), «Гарант» (<http://www.garant.ru/>), «Кодекс» (<http://www.kodeks.ru/>) и др.

Важнейшей целью практических занятий является стимулирование систематической индивидуальной подготовки студентов, усвоение теоретических положений и приобретение навыков самостоятельного анализа, правовой оценки и квалификации фактических обстоятельств, изложенных в задачах, определения правовых норм, на основании которых подлежит разрешению возникший между сторонами спор, правильного толкования этих норм, а также точного формулирования решений.

В предлагаемых для решения задачах приводятся фактические обстоятельства спора, которые предполагаются установленными юрисдикционным органом; при решении задач нужно исходить из этих обстоятельств. Преподаватель, ведущий занятия, может изменить условия задачи и предложить студентам решить ее в измененном виде.

Подготовку к практическим занятиям рекомендуется начинать с изучения учебной, а также специальной литературы, нормативных актов и комментариев к ним. Затем следует определить правовую природу отношений, исходя из изложенных в задаче фактических обстоятельств.

Нередко в учебной и специальной литературе, в комментариях к законодательству встречаются спорные положения теоретического характера, неоднозначное толкование правовых норм. Студентам необходимо внимательно изучить суждения различных авторов, стремиться уяснить сущность спора и по возможности определить свое отношение к этим суждениям.

Задачи следует решать в письменном виде. Решение должно содержать краткое изложение сущности спора, юридическую квалификацию спорного правоотношения, оценку доводов сторон и их представителей, обоснование применения правовых норм, в соответствии с которыми надлежит разрешить спор. Решение задачи следует формулировать в виде мотивировочной и резолютивной частей решения.

На практических занятиях от студента требуется кратко изложить фактические обстоятельства спора, определить природу правоотношения, из которого возник спор, умение обосновать применение правовых норм, в соответствии с которыми его следует разрешить.

На практических занятиях обсуждаются не только решения задач, но и указанные в заданиях, а также иные возникающие теоретические вопросы.

В случае проведения контрольной работы на практическом занятии студент должен продемонстрировать уровень самостоятельного изучения и подготовки конкретной темы или круга вопросов. По своему содержанию контрольная работа должна представлять собой последовательное, логичное изложение материала по теме, а также четкий, развернутый, аргументированный ответ на вопросы, поставленные в казусе. От студентов требуется, во-первых, освещение отдельных вопросов, непосредственно связанных с темой контрольной работы, во-вторых, точное изложение (допустимо цитирование с обязательной ссылкой на источник) соответствующих норм права, нормативных актов и иных источников. При подготовке к работе нужно использовать всю рекомендуемую литературу и особенно нормативные материалы. Начинать подготовку целесообразно с изучения соответствующих разделов учебника и конспекта лекций.

Требования к качеству подготовки студентов к практическим занятиям

Подготовка к практическому занятию является обязательной частью работы студента и производится по всем вопросам темы, указанным в плане занятия, а не выборочно по отдельным вопросам. Тщательная подготовка студента к практическому занятию способствует полноценному освоению темы и эффективной работе студента на занятии.

Работа студента на практическом занятии предполагает его высокую активность и должна соответствовать следующим требованиям при публичном выступлении:

- а) свободное устное воспроизведение подготовленного выступления по вопросам с использованием мини-конспектов в качестве вспомогательного средства;
- б) готовность и умение отвечать на вопросы и делать выводы из сказанного;
- в) владение терминологией курса;
- г) краткий временной регламент выступления.

После завершения изучения курса студент должен владеть основными концепциями курса и использовать их для обсуждения поведения субъектов, анализа юридических проблем и путей их решения, выбора моделей государственной политики.

Студент должен уметь по результатам подготовки к практическим занятиям по правовым дисциплинам:

- толковать и применять законы и другие нормативные правовые акты;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- разрабатывать документы правового характера, осуществлять правовую экспертизу нормативных актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации;
- принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с законом;

- вскрывать и устанавливать факты правонарушений, определять меры ответственности и наказания виновных; предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав.

1. Методические указания по подготовке к практическим занятиям

1.1. Практическое занятие «Финансы и финансовая система Российской Федерации»

Для понимания представленной темы следует обратиться к сущности и роли финансов. Термин «финансы» - это одновременно экономическая и правовая категория. С 18 века данное понятие обозначало денежный платеж или денежное средство. Финансы как одно из явлений общественной жизни обусловлено товарно-денежными отношениями и деятельностью государства, которое, посредством использования финансового механизма, выполняет свои задачи и функции.

Финансы страны подразделяются на публичные (государственные и муниципальные) и частные (негосударственные).

Государственные (публичные) финансы - денежные средства, которыми распоряжаются органы государственной власти Российской Федерации и органы местного самоуправления. Сюда относятся денежные средства бюджетов всех уровней, государственных и внебюджетных фондов, денежные средства государственных и муниципальных предприятий.

К частным финансам следует отнести денежные ресурсы предприятий, организаций, учреждений, а также отдельных лиц. Частные финансы регулируются нормами гражданского права, а в системе финансового права они интересуют нас только с точки зрения их трансформации в государственные (например, посредством уплаты налогов; вступления в отношения по государственному кредиту и др.)

Рассмотрение содержания этого емкого понятия необходимо осуществить через раскрытие его материальной, экономической и правовой сущности.

Роль финансов в социально-экономической жизни страны выражается в их функциональном назначении:

1. *Распределительная* функция заключается в том, чтобы распределять стоимость валового общественного продукта, и тем самым обеспечить каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами. Благодаря финансам денежные средства поступают в распоряжение государства, муниципальных образований, предприятий, организаций, физических лиц¹.

2. *Контрольная* функция выражается в способности финансов количественно отображать ход воспроизводственного процесса, что позволяет сигнализировать о нарушениях в процедуре формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Практическая реализация указанной функции осуществляется через деятельность финансовых органов, а именно органов финансового контроля.

3. *Регулирующая* функция проявляется через воздействие государства на процесс воспроизводства в целях создания стабильных экономических, политических и социальных условий посредством принятия финансово-правовых актов. Так, в качестве финансовых регуляторов может использоваться правовое регулирование налогообложения (установление принципов налогообложения, системы налогов и сборов, элементов налога, мер государственного принуждения за совершение налогового правонарушения и др.).

4. *Стабилизационная* функция заключается в формировании системы накопления денежных средств, то есть в создании резервных и страховых фондов финансовых ресурсов для обеспечения жизнедеятельности страны и ее населения при наступлении непредвиденных ситуаций (страховых случаев).

¹ Финансовое право Российской Федерации: учебник / отв. ред. М.В. Карасева. Москва: Юристъ, 2004. С.19.

Финансовые фонды – это денежные фонды, формируемые за счет финансовых ресурсов, назначение которых в подготовке условий, обеспечивающих удовлетворение постоянно меняющихся финансовых потребностей.

Финансовые фонды можно классифицировать по нескольким основаниям.

1. По отношению к уровню власти:

- государственные (федеральные и региональные);
- муниципальные.

2. По отношению к казне:

- централизованные фонды – это денежные фонды, средствами которых распоряжаются органы государственной власти Российской Федерации и органы местного самоуправления. Денежные средства таких фондов используются для удовлетворения общих нужд территориальных образований, в которых они находятся: района, города, области, государства в целом. Общими нуждами являются управление, охрана общественного порядка, образование, здравоохранение, социальное обеспечение, оборона и т.д.;

- децентрализованные фонды – это фонды, которые аккумулируются в хозяйственном ведении государственных или муниципальных предприятий, организаций, учреждений и используются для производственных и социальных целей соответственно предназначению названных субъектов и в их масштабах.

3. В зависимости от принадлежности к бюджету финансовые фонды можно разделить на бюджетные и внебюджетные.

Бюджетные фонды – это фонды, централизованные на общие и специальные потребности публично-правовых образований.

В свою очередь бюджетные фонды в зависимости от целевого назначения подразделяются на общие и специальные (целевые).

К *общим бюджетным фондам* относятся федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты.

Специальные (целевые) бюджетные фонды создаются в бюджетах разных уровней для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. К специальным (целевым) бюджетным фондам относятся:

- **Резервные фонды.**

А) Резервные фонды исполнительных органов власти (ст. 81, 81.1 БК РФ).

Б) Резервный фонд Президента Российской Федерации (ст. 82 БК РФ).

В) Фонд национального благосостояния (ст. 96.10 БК РФ).

- **Инвестиционные фонды** (ст. 179.2 БК РФ).

- **Дорожные фонды** (ст. 179.4 БК РФ).

- **Фонды финансовой поддержки нижестоящих бюджетов.**

Внебюджетные фонды создаются как финансово-кредитные учреждения, имеющие свой бюджет, свои органы управления. Образуются для реализации таких прав граждан, как право на социальное обеспечение, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи. Доходы формируются за счет страховых взносов работодателей и граждан, штрафов и пеней за неуплату (несвоевременную уплату) страховых взносов, средств из федерального бюджета на обеспечение отдельных категорий граждан, безвозмездных поступлений и т.д. Расходы направляются на выплату пенсий и пособий гражданам, управление фондами, обеспечение деятельности фондов, международное сотрудничество, проведение мероприятий в области социальной политики и др.

В настоящее время в России существуют следующие внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации; Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

План практического занятия ч.1

Вопросы темы:

1. Понятие государственных и муниципальных финансов.
2. Контрольная и распределительная функции финансов.
3. Государственные и муниципальные финансовые фонды: понятие и виды.
4. Понятие и виды бюджетов.
5. Специальные бюджетные фонды: понятие и виды.
6. Резервный фонд РФ и фонд национального благосостояния: правила формирования и назначение.
7. Резервные фонды Президента РФ, Правительства РФ, Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий: сущность и направления расходов.
8. Отраслевые (дорожные) фонды: доходы и направления расходов.
9. Фонды межбюджетных трансфертов. Виды трансфертов. Назначение дотаций из фондов финансовой поддержки нижестоящих территорий.
10. Инвестиционные фонды: понятие и цели создания.

Задачи и упражнения:

№ 1. На примере **нормативно-правовых актов к этой теме покажите, какой смысл законодатель вкладывает в понятие финансов и финансовых фондов. В чем проявляется правовой аспект финансов?**

№ 2. На основе схемы видов финансов и финансовых фондов Российской Федерации, **покажите: государственные и муниципальные финансовые фонды; межотраслевые и внутрихозяйственные фонды.**

Определите, что такое консолидированный бюджет. Назовите виды муниципальных бюджетов. Покажите особенности бюджетной системы городов федерального значения.

№ 3. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ, назовите специальные бюджетные фонды имеющие целевые источники формирования и не имеющие таковых.

Покажите обязательные платежи, являющиеся источниками их формирования, есть ли среди них налоги? Создание каких специальных бюджетных фондов не противоречит закрепленному в ст.35 БК РФ принципу общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов.

№ 4. Сравнив порядок управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния **укажите его сходство и отличия. Какие варианты размещения средств фондов потеряли актуальность на Ваш взгляд?**

№ 5. На основе анализа положений ст.179.4 Бюджетного кодекса РФ и законодательства и подзаконных актов Томской области, **выявите особые источники доходов и направления расходования средств дорожного фонда Томской области.**

№ 6. Законодательством Томской области предусмотрено создание фонда стимулирования муниципальных образований и фонда реформирования муниципальных финансов. На основании утвержденных Администрацией области Положений, **назовите источники их формирования, направления их расходования. Покажите особенности**

предоставления средств муниципальным образованиям из указанных специальных бюджетных фондов.

№ 7. Изучив решение Томской городской думы о бюджете на текущий финансовый год и плановый период, *назовите специальные бюджетные фонды, создаваемые в городском бюджете в соответствии с ним.*

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. **Бюджетный кодекс РФ**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.
3. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)** от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1994. № 32. Ст. 3301.
4. **Европейская хартия местного самоуправления**: Федеральный закон от 11.04.1998 г. № 55-ФЗ. // СЗ РФ 1998. № 15. Ст. 1695.
5. **Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1999. № 42. Ст. 5005.
6. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.
7. **О порядке управления средствами Резервного фонда**: Постановление Правительства РФ от 29.12.2007 № 955 (ред. от 06.11.2008, с изм. от 21.04.2010) // СЗ РФ 2008. №1, Ст. 13.
8. **О порядке управления средствами Фонда национального благосостояния**: Постановление Правительства РФ от 19.01.2008 N 18 (ред. от 30.12.2015) // СЗ РФ 2008. №4. Ст. 270.
9. **Об утверждении Положения о порядке расходования средств резервного фонда Правительства Российской Федерации**: Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 838 // СЗ РФ 1997. № 28. Ст. 3450.
10. **О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий**: Постановление Правительства РФ от 15.02.2014 № 110 (ред. от 30.09.2015) // СЗ РФ 2014. № 8. Ст. 809.
11. **О межбюджетных отношениях в Томской области**: Закон Томской области от 13.08.2007 № 170-ОЗ (ред. от 09.07.2015) // Собрание законодательства Томской области 2007. № 8(25).
12. **О дорожном фонде Томской области**: Закон Томской области от 15.07.2011 № 133-ОЗ (ред. от 05.10.2015) // Собрание законодательства Томской области 2011. № 7/2(72) часть I.
13. **О порядке формирования и использования бюджетных ассигнований дорожного фонда Томской области**: Постановление Администрации Томской области от 24.04.2012 № 156а (ред. от 22.10.2015) // Собрание законодательства Томской области 2012. № 5/1(82).
14. **Об утверждении Порядка предоставления и распределения средств из областного фонда реформирования муниципальных финансов**: Постановление Администрации Томской области от 17.04.2012 N 136а (ред. от 18.04.2014) // Собрание законодательства Томской области 2012. №5/1(82).
15. **Об утверждении Порядка предоставления и распределения дотаций из**

областного фонда стимулирования муниципальных образований Томской области: Постановление Администрации Томской области от 20.01.2010 № 12а (ред. от 10.02.2014) // Собрание законодательства Томской области 2010. №1/2(54).

16. **О бюджете муниципального образования "Город Томск" на 2016 год и плановый период 2017 - 2018 годов:** Решение Думы Города Томска от 08.12.2015 № 76 (ред. от 05.07.2016) // Сборник официальных материалов муниципального образования "Город Томск" 2015. №55.

План практического занятия ч.2

1. Понятие и виды внебюджетных фондов: генезис и современное состояние.
2. Источники формирования государственных внебюджетных фондов.
3. Основные направления расходования средств Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования РФ.
4. Фонды обязательного медицинского страхования в РФ.
5. Финансы государственных и муниципальных предприятий.
6. Финансы государственных и муниципальных учреждений.
7. Фонд обязательного страхования вкладов.
8. Фонд гарантирования пенсионных накоплений.
9. Финансовая система России: понятие, структура.

Задачи и упражнения:

№ 1. Покажите виды и особенности государственных внебюджетных фондов. Найдите их отличия от иных финансовых фондов государства и муниципальных образований.

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

№ 2. Основными источниками формирования государственных внебюджетных фондов являются страховые взносы. **Назовите их виды и особенности.**

№ 3. **Из бюджетов каких внебюджетных фондов выплачиваются средства:**

- ветеранам;
- пособия при рождении (усыновлении) ребенка;
- социального пособия на погребение;
- на дополнительное ежемесячное материальное обеспечение инвалидов вследствие военной травмы;
- инвалидам;
- материнского (семейного) капитала;
- на оплату путевок на санаторно-курортное лечение работников
- гражданам, подвергшимся воздействию радиации;
- пособия по беременности и родам;
- оплаты медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде.

№ 4. На основе федеральных законов «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» **определите законность создания муниципального унитарного предприятия, основной целью деятельности которого будет техническое обслуживание, эксплуатация и замена лифтов.**

№ 5. За муниципальным унитарным предприятием были закреплены:

- на праве хозяйственного ведения: помещения административного и производственного корпусов, здание цеха;
- на праве аренды: часть имущественного комплекса, оборудование, станки, автомобили и другое движимое имущество.

По итогам работы за год Предприятие получило чистую прибыль и перечислило её в бюджет, за исключением прибыли полученной от использования имущества переданного на праве аренды. Муниципальное образование, считая неправомерным такое исключение, обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании неполученной части прибыли и пени. **Укажите, кто прав в данном споре.**

№ 6. Национальный исследовательский Томский государственный университет является федеральным автономным учреждением. **Назовите преимущества этой формы государственных учреждений, по сравнению с другими (бюджетными, казенными).**

№ 7. В настоящее время в России серьезное внимание уделяется вопросам жилищно-коммунального хозяйства. Так, на федеральном уровне создан Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства, на уровне субъектов РФ создаются Фонды капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. **На основе анализа федерального и областного законодательства об указанных фондах, назовите их организационно-правовую форму, источники доходов и основные направления расходования средств.**

№ 8. 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?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. **Бюджетный кодекс РФ**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.
3. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1994. № 32. Ст. 3301.
4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.
5. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.
6. **О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства**: Федеральный закон от 21.07.2007 № 185-ФЗ (ред. от 23.06.2016) // СЗ РФ 2007. № 30. Ст. 3799.
7. **Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации**: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) //СЗ РФ 2001. № 51. Ст. 4832.
8. **О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений**: Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (ред. от 04.11.2014) //СЗ РФ 2008. № 18.

- Ст. 1943.
9. **Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством:** Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 09.03.2016) //СЗ РФ 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 18.
 10. **Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:** Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 29.12.2015) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.
 11. **Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации:** Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2010. № 49. Ст. 6422.
 12. **О государственных и муниципальных унитарных предприятиях:** Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ред. от 23.05.2016) //СЗ РФ 2002. № 48. Ст. 4746.
 13. **О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений:** Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ (ред. от 29.12.2015) //СЗ РФ 2010. № 19. Ст. 2291.
 14. **Об автономных учреждениях:** Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ (ред. от 23.05.2016) //СЗ РФ 2006. № 45. Ст. 4626
 15. **О некоммерческих организациях:** Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1996. № 3. Ст. 145.
 16. **О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений:** Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // СЗ РФ 2013. № 52 (часть I). ст. 6987.
 17. **О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:** Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2003. № 52 (часть I). ст. 5029.
 18. **Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)":** Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.
 19. **О Фонде социального страхования Российской Федерации:** Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.
 20. **Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования:** Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.
 21. **Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования:** Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (ред. от 07.10.2013) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 N 19661) //Рос. газ. 2011. № 29.
 22. **Об организации проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах на территории Томской области:** Закон Томской области от 07.06.2013 № 116-ОЗ (ред. от 11.11.2015) // Собрание законодательства Томской области 2013. № 6/2(95).
 23. **Об оставлении без изменения решения Белгородского областного суда от 10.02.2014, которым отказано в удовлетворении заявления о признании недействующим Закона Белгородской области от 31.01.2013 "О создании системы финансирования капитального ремонта общего имущества в**

многоквартирных домах Белгородской области": Определение Верховного Суда РФ от 04.06.2014 № 57-АПГ14-2

1.2. Практическое занятие «Финансовая деятельность Российской Федерации»

Финансовая деятельность как экономическая категория действует на основе экономических законов (например, закон денежного обращения, закон стоимости), а как правовая категория осуществляется на основе нормативно-правового регулирования.

Финансовая деятельность – это основанная на правовых нормах публичная, повседневная работа органов государственной власти и органов местного самоуправления, направленная на организацию системы и структуры государственных и муниципальных финансов и на планомерное формирование (аккумуляцию), распределение и использование финансовых фондов денежных средств в целях решения задач и функций публично-правовых образований.

Признаками финансовой деятельности являются:

- властно-публичный характер, проявляющийся в обязательном участии государства и муниципальных образований в лице их компетентных органов;
- осуществляется в интересах государства;
- организационная составляющая содержания деятельности, характеризующаяся формированием системы и структуры финансовых фондов, специальных финансовых органов и нормативно-правовой базы;
- строгая установленная и нормативно определенная процедура формирования (аккумуляции), распределения и использования денежных средств в целях получения позитивного юридически значимого результата;
- объектом деятельности выступают только денежные ресурсы.

Функциями финансовой деятельности выступают основные направления такой деятельности. К ним относятся:

1. *прогнозирование*, то есть выработка динамики развития, выделение концепции;
2. *планирование*, то есть составление финансовых планов, пропорций, направленных на сбалансирование финансовой деятельности;
3. *координация* органов государственной (муниципальной) власти, осуществляющих финансовую деятельность;
4. *регулирование*–подчинение единому порядку всех сфер финансовых отношений;
5. *контроль* за законным и целесообразным распределением конечного результата этой работы.

Принципы финансовой деятельности – базирующиеся на познании объективных закономерностей финансовой деятельности руководящие положения, которые через закрепление в правовых или иных социальных нормах носят обязательный характер и представляют собой высшую степень обобщенности политико-правовых, экономических, организационно-технических требований, предъявляемых к сфере финансовых отношений.

Правовые принципы финансовой деятельности представляют собой систему общих и специальных требований.

Форма по отношению к содержанию деятельности – внешнее выражение финансовых действий в правовых актах компетентных органов власти.

По своей юридической природе, содержанию, субъектам, целевой направленности финансово-правовые акты не однородны. Среди финансово-правовых актов следует различать:

- акты правотворчества;
- акты правоприменения;
- финансово-плановые акты, то есть акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности органов государственной власти (местного самоуправления), государственных (муниципальных) предприятий и учреждений, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период.

Методы финансовой деятельности – это комплекс приемов и способов, с помощью которых достигается результат данной деятельности.

Аккумуляция денежных средств в централизованные фонды осуществляется с помощью внесения обязательных и добровольных платежей.

При *распределении* денежных средств применяются прямое и косвенное финансирование, а также публичное кредитование.

Использование финансовых ресурсов реализуется через расчетные операции, которые могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме.

План практического занятия

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 финансовой деятельности;
6. Юридические формы осуществления финансовой деятельности;
7. Финансы и финансовая деятельность зарубежных государств.

Задачи и упражнения:

№ 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 законодательство о Пенсионном фонде РФ, Фонде социального страхования Российской Федерации, Фондах обязательного медицинского страхования и найдите в нем:

а) методы аккумуляции, распределения и использования финансов, укажите, какие методы не представлены; б) правовые формы деятельности внебюджетных фондов.

№ 3. **Определите правовую форму следующих правовых актов:**

- Федеральный закон «О федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период»;
- 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 текущий финансовый год и плановый период»;
- Федеральный закон «Об утверждении отчета об исполнении федерального фонда обязательного медицинского страхования за предыдущий финансовый год».
- Смета Департамента финансов Администрации г. Томска;
- Решение Думы Города Томска «Об установлении на территории муниципального образования "Город Томск" налога на имущество физических лиц»;
- Баланс доходов и расходов МУП «Томск исторический»;
- Баланс доходов и расходов ОАО «Газпромнефть»;
- Декларация о доходах конкретного физического лица;
- Налоговое уведомление об уплате имущественных налогов конкретного физического лица;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке»;

- Постановление Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, возникших у арбитражных судов при рассмотрении дел, связанных с взиманием земельного налога»;
- Письмо ФНС России «О размере государственной пошлины, подлежащей уплате при подаче в суд общей юрисдикции искового заявления о признании права собственности на дом и земельный участок»;
- Приказ Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств»;
- Приказ ФНС РФ «Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности в электронном виде».

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

№ 4. На основе анализа норм Бюджетного и Налогового кодексов Российской Федерации ***определите специальные принципы организации бюджетной системы и налоговой деятельности*** в Российской Федерации.

Покажите, как найденные вами принципы соотносятся со специальными принципами финансовой деятельности.

№ 5. п.1 ст.74 Конституция РФ устанавливает, что на территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров ...

Как с этим принципом соотносится взимание платы в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, имеющими разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн? Что по этому поводу думает Конституционный суд РФ в Постановлении от 31.05.2016 № 14-П?

№ 6. Статья 34 Бюджетного кодекса РФ устанавливает принцип эффективности использования бюджетных средств. ***Раскройте его содержание и покажите соотношение с принципом результативности.***

№ 7. Изучив вопросы организации финансов и финансовой деятельности развитых зарубежных государств, ***назовите сходства и отличия зарубежных финансовых фондов от создаваемых в РФ. В чем специфика федеральной резервной системы США?***

Нормативные акты к теме:

1. Конституция Российской Федерации // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. По делу о проверке конституционности положений статьи 31.1 Федерального закона "Об автомобильных дорогах и о дорожной деятельности в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", постановления Правительства Российской Федерации "О взимании платы в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, имеющими разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн" и статьи 12.21.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с запросом

группы депутатов Государственной Думы: Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.2016 № 14-П // СЗ РФ 2016. №24. Ст.3602

3. Бюджетный кодекс РФ: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

6. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 23.05.2015) //СЗ РФ 2009. № 30. Ст. 3738. (Утратил силу с 01.01.2017 г.)

7. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) //СЗ РФ 2001. № 51. Ст. 4832.

8. О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (ред. от 04.11.2014) //СЗ РФ 2008. № 18. Ст. 1943.

9. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 09.03.2016) //СЗ РФ 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 18.

10. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 29.12.2015) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

11. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2010. № 49. Ст. 6422.

12. О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2016 год: Федеральный закон от 14.12.2015 № 365-ФЗ // Росс.газ. 2015. – 14 декабря.

13. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2016 год: Федеральный закон от 14.12.2015 № 364-ФЗ // Росс.газ. 2015. – 17 декабря.

14. О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2016 год: Федеральный закон от 14.12.2015 № 363-ФЗ // Росс.газ. 2015. – 17 декабря.

15. О бюджете Территориального фонда обязательного медицинского страхования Томской области на 2016 год: Закон Томской области от 29.12.2015 № 218-ОЗ (ред. от 12.07.2016) // СЗ ТО 2016. № 1/1(138).

16. Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России) (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)"): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.

17. О взимании платы в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, имеющими разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн: Постановление Правительства РФ от 14.06.2013 № 504 (ред. от 31.05.2016) //СЗ РФ 2013. №25. Ст.3165.

18. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.

19. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.

20. Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного

медицинского страхования: Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 N 19661) (ред. от 07.10.2013) //Рос. газ. 2011. № 29.

1.3. Практическое занятие «Органы, осуществляющие финансовую деятельность»

Финансовую деятельность государства и муниципальных образований осуществляют все органы соответственно государственной и муниципальной власти. В силу различия в предмете ведения, компетенции, полномочиях, выполняемых задач и функций, следует выделить органы *общей* и *специальной* компетенции.

Систему органов *общей* компетенции представляют:

- **Законодательные органы** (Федеральное Собрание РФ, законодательные органы субъектов РФ и представительные органы местного самоуправления), осуществляющие функции по рассмотрению и утверждению законов (в том числе финансово-плановых актов), а также полномочия в сфере финансового контроля.

- **Президент РФ** как глава государства в своем ежегодном послании к Федеральному Собранию определяет основные направления внутренней и внешней политики (ст. 80, п. «е» ст. 84 Конституции РФ), на которой строится финансовая политика государства; формирует систему и структуру органов исполнительной власти, обеспечивает их взаимодействие; принимает нормативно-правовые акты (указы и распоряжения) по вопросам кредитно-денежного обращения, расчетов, валютной политики, организации органов финансовой системы и др.

Необходимо отметить, что с 2012 г. в ведении Президента РФ находится *специализированный* федеральный орган исполнительной власти - **Федеральная служба по финансовому мониторингу**. Данная служба осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере; по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти; функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам.

- **Исполнительные органы** (Правительство РФ, правительства и администрации субъектов РФ, исполнительно-распорядительные органы местного самоуправления) принимают меры по реализации финансовых законов; разрабатывают и обеспечивают исполнение законов (решений) о бюджетах; издают подзаконные нормативно-правовые акты в финансовой сфере. А в силу ст.114 Конституции РФ, Правительство РФ обеспечивает проведение в России единой финансовой, кредитной и денежной политики.

Среди органов государственной власти *специальной* компетенции особое место принадлежит **Министерству финансов России**, осуществляющему функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию практически во всех сферах финансовой деятельности – бюджетной, налоговой, страховой, аудиторской, валютной, в сфере бухгалтерского учета и отчетности, организации и проведения лотерей, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней и др.

Минфин РФ осуществляет координацию и контроль находящихся в его ведении служб: Федеральной налоговой службы, Федеральной таможенной службы и Федерального казначейства.

«Мегарегулятором» банковской деятельности является специальный орган, не относящийся ни к одной из ветвей власти, **Центральный банк Российской Федерации**. Исключительными полномочиями Банка России являются денежная эмиссия (ч. 1 ст. 75 КРФ), защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2 ст. 75 КРФ). Закон о Банке России к целям деятельности данного органа относит: развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка РФ; обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

В соответствии с Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации»² Счетная палата РФ является постоянно действующим органом внешнего государственного аудита (контроля). К задачам Счетной палаты относятся: организация и контроль за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов; аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития РФ; оценка эффективности и соответствия нормативным правовым актам порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, а также предоставления льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета; определение достоверности бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ; обеспечение в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции.

План практического занятия ч. 1

1. Понятие и виды органов, осуществляющих финансовую деятельность.
2. Полномочия представительных органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансовой деятельности, как органов общей компетенции. Комитеты и комиссии Государственной Думы и Совета Федерации, осуществляющие финансовую деятельность.
3. Финансовая деятельность Счётной палаты РФ.
4. Полномочия Президента РФ в сфере финансовой деятельности. Контрольное управление администрации Президента РФ.
5. Особенности полномочий в сфере финансовой деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.
6. Полномочия Правительства РФ в сфере финансовой деятельности, как органа общей компетенции.
7. Система и структура специальных исполнительных органов государственной власти, осуществляющих финансовую деятельность.

Задачи и упражнения:

№ 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 следует отнести к бюджетным, налоговым, валютным, кредитным и иным финансовым? Какие из этих органов имеют территориальные подразделения? Какие финансовые органы созданы в системе органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления?

№ 2. На основе анализа норм Бюджетного кодекса РФ, определяющих бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления, найдите, в чьей компетенции находятся вопросы:

- а) организации бюджетного процесса;
- б) установления оснований для привлечения к бюджетной и административной ответственности за нарушение бюджетного законодательства;
- в) заимствования и управления долгом;
- г) распределения доходов между уровнями бюджетной системы.

² О Счетной палате Российской Федерации : Федер. закон Рос. Федерации от 05.04.2013 г. № 41-ФЗ // Собр.законодательства Рос. Федерации. 2013. № 14. Ст. 1649.

№ 3. На основе анализа норм Лимской декларации ИНТОСАИ, Мексиканской декларации ИНТОСАИ, ФЗ «О Счетной палате РФ» определите, *как реализуется* установленная п.2 ст.2 Закона организационная, функциональная и финансовая независимость Счетной палаты РФ, а также установленный в ст. 4 *принцип независимости внешнего государственного аудита (контроля), осуществляемого Счетной палатой.*

№ 4. На основе анализа норм Конституции РФ, Бюджетного кодекса РФ, покажите возможные варианты участия Президента РФ в бюджетно-процессуальных отношениях.

Какие подразделения Администрации Президента непосредственно обеспечивают его участие в указанных отношениях? Каково правовое значение и место в системе финансово-правовых актов послания Президента РФ Федеральному собранию?

№ 5. На основе анализа норм законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, *назовите операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Какие полномочия в сфере противодействия коррупции возложены на федеральную службу по финансовому мониторингу?*

№ 6. В соответствии со ст. 15 ФКЗ «О Правительстве РФ», на Правительство возложены функции по совершенствованию бюджетной системы.

Какие акты Правительства, в рамках реализации этой функции были приняты в последнее время? Покажите место Бюджетной стратегии в системе указанных актов. На какой период она принимается?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Лимская декларация руководящих принципов контроля:** (Принята в г. Лиме 17.10.1977 - 26.10.1977 IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ))

3. **Мексиканская Декларация о независимости высших органов аудита** 2007 г.

4. **О Правительстве Российской Федерации:** Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 23.05.2015). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

5. **Бюджетный кодекс Российской Федерации:** Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

6. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая):** Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

7. **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях:** Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

8. **Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации:** Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1999. № 42. Ст. 5005.

9. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации:** Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.

10. **О Счетной палате Российской Федерации:** Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 27.10.2015) //СЗ РФ 2013. № 14. Ст. 1649.

11. **Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований:** Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ (ред. от 04.03.2014) //СЗ РФ 2011. № 7. Ст. 903.

12. **О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:** Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) //СЗ РФ 2001. № 33. (часть I). Ст. 3418.

13. **Об Администрации Президента Российской Федерации:** Указ Президента РФ от 25.03.2004 № 400 (ред. от 25.08.2016) //СЗ РФ 2004. № 13. Ст. 1188.

14. **О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти.** Указ Президента РФ от 09.03.2004 г. № 314 (ред. от 12.05.2016). //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945.

15. **О структуре федеральных органов исполнительной власти:** Указ Президента РФ от 21.05.2012 № 636 (ред. от 05.04.2016) //СЗ РФ 2012. № 22. Ст. 2754.

16. **О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции":** Указ Президента РФ от 02.04.2013 № 309 (ред. от 08.06.2016) //СЗ РФ 2013. № 14. Ст. 1670.

17. **О Регламенте Правительства Российской Федерации и Положении об Аппарате Правительства Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.06.2004 N 260 (ред. от 24.08.2016) //СЗ РФ 2004. № 23. Ст. 2313.

18. **Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу":** Указ Президента РФ от 20.01.2015 № 808 (ред. от 08.03.2016) //СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3314.

19. **Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства:** Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 № 191 (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2014 N 34451) // Российская газета. 2014.03 декабрь.

20. **Устав (Основной Закон) Томской области:** (принят решением Томской областной Думы от 26.07.1995 № 136) (ред. от 15.05.2015) // Официальные ведомости Государственной Думы Томской области (сборник нормативных правовых актов) 2002. спецвыпуск.

21. **Об утверждении Положения о Департаменте финансов Томской области:** Утв. Постановлением Губернатора Томской области от 12.02.2008 № 16 (ред. от 05.08.2016) //СЗ ТО 2008. № 2(31).

22. **Устав Города Томска** (принят решением Думы города Томска от 04.05.2010 N 1475) (ред. от 11.10.2011) (Зарегистрировано в Управлении Минюста РФ по Томской области 07.06.2010 N RU703010002010001) (ред. от 05.07.2016) //Сборник официальных материалов муниципального образования "Город Томск" 2010. №23.1.

23. **Об утверждении Положения "О департаменте финансов администрации Города Томска":** Решение Думы г. Томска от 15.09.2005 № 1001 (ред. от 04.03.2014) // Собрание решений Думы города Томска 2005. № 23 (часть1).

План практического занятия ч. 2

1. Финансовая деятельность Министерства экономического развития.
2. Финансовая деятельность Министерства финансов РФ.
3. Полномочия Федерального казначейства в сфере финансовой деятельности.
4. Полномочия Федеральной налоговой службы в сфере финансовой деятельности.
5. Полномочия Федеральной таможенной службы в сфере финансовой деятельности.
6. Место и роль Банка России в системе органов финансовой деятельности.
7. Банк развития и внешнеэкономической деятельности.

8. Понятие и виды кредитных организаций.
9. Органы управления государственными внебюджетными фондами.

Задачи и упражнения:

№ 1. С 01.01.2017 г. была ликвидирована Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору, которая осуществляла функции по контролю в финансово-бюджетной сфере и функции органа валютного контроля.

Каким образом и между какими федеральными органами исполнительной власти были перераспределены её функции.

Что изменилось в правовом статусе федеральной таможенной службы в связи с её переподчинением от Правительства РФ Министерству финансов?

№ 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 систему налоговых органов и контрольные мероприятия, которые они могут проводить.

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

Правительства и Банка России;

Минфина России и Министерства экономического развития РФ;

Покажите специфику компетенции Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка

№ 4. Министерство экономического развития, осуществляет координацию и контроль за деятельностью Федерального агентства по государственным резервам.

На основе ФЗ «О государственном резерве» и положения об агентстве, назовите назначение государственного резерва, особенности размещения, хранения, выпуска материальных ценностей государственного резерва, функции агентства по государственным резервам. Какая ответственность предусмотрена за нарушение законодательства по операциям с материальными ценностями государственного резерва?

№ 5. На основе ФЗ «О кредитных историях», покажите их назначение, правовой статус бюро кредитных историй, полномочия Центрального Банка РФ в сфере кредитных историй.

Какие органы ведут каталог кредитных историй? Каков порядок аннулирования кредитной истории конкретного субъекта?

№ 6. Законодательство РФ и акты Банка России, наряду с кредитными организациями, допускает создание некредитных финансовых организаций. **Назовите их виды и властные полномочия Центрального банка в отношении некредитных финансовых организаций.**

Нормативные акты к теме:

1. Конституция Российской Федерации // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 23.05.2015). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 г. №

145-ФЗ (ред. от 08.03.2015) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая):** Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 08.06.2015) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

5. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):** Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

6. **О банках и банковской деятельности:** Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2014) //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

7. **О кредитных историях:** Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 29.12.2014) //СЗ РФ 2005. № 1 (часть 1). Ст. 44.

8. **О государственном материальном резерве:** Федеральный закон от 29.12.1994 № 79-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // СЗ РФ 1995. № 1. Ст. 3.

9. **О налоговых органах Российской Федерации:** Закон РФ от 21.03.1991 г. (ред. 02.04.2014). //Ведомости СНД и ВС РСФСР 1991. № 15. Ст. 492.

10. **О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти.** Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 (ред. от 22.06.2010). //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945.

11. **О структуре федеральных органов исполнительной власти:** Указ Президента РФ от 21.05.2012 № 636 (ред. от 31.03.2015) //СЗ РФ 2012. № 22. Ст. 2754.

12. **Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации:** Постановление Правительства РФ от 13.04.2016 № 300 // СЗ РФ 2016. №17. Ст.2399

13. **О предельной численности и фонде оплаты труда федеральных государственных гражданских служащих и работников центральных аппаратов и территориальных органов федеральных органов исполнительной власти:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 28.01.2011 N 39 (ред. от 11.12.2015) //СЗ РФ 2011. № 6. Ст. 888.

14. **О Министерстве финансов Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3258.

15. **О Федеральном казначействе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 49. Ст. 4908.

16. **Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 40. Ст. 3961.

17. **О федеральной таможенной службе:** Постановление Правительства РФ от 26.07.2006 № 459 (ред. от 01.07.2016) //СЗ РФ 2006. № 32. Ст. 3569.

18. **О Министерстве экономического развития Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 437 (ред. от 18.08.2016) //СЗ РФ 2008. № 24. Ст. 2867.

19. **О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка:** Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 № 154 (ред. от 01.07.2016) // СЗ РФ 2009. №9. Ст. 1119

20. **Об утверждении Положения о Федеральном агентстве по государственным резервам:** Постановление Правительства РФ от 23.07.2004 № 373 (ред. от 01.07.2016) // СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3263.

21. **Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)** (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)"): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.

22. **О Фонде социального страхования Российской Федерации:** Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.

23. Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования: Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.

24. Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования: Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (ред. от 07.10.2013) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 № 19661) //Рос. газ. 2011. № 29.

25. О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И (ред. от 25.11.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2006 N 7861) //Вестник Банка России. 2006. № 32.

26. Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции: утв. Банком России 21.09.2001 № 153-П) (ред. от 16.12.2003) // Вестник Банка России 2001. № 60

1.4. Практическое занятие «Финансовое право как отрасль российского права»

Специфика предмета и метода правового регулирования позволяет отличить друг от друга каждую отрасль российского права.

Предметом финансового права выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Основные признаки указанных отношений заключаются в том, что они:

- возникают в сфере аккумуляции, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов, то есть имеют организационный характер;

- в этих отношениях участвуют уполномоченные органы, организации, наделенные соответствующими властными полномочиями по отношению к иным субъектам данных отношений, т. е. носят властный характер;

- объектом этих отношений всегда являются деньги или денежные обязательства, связанные с образованием, распределением и использованием денежных фондов, т. е. имеют имущественный характер.

В качестве *метода* финансово-правового регулирования выступает метод властных предписаний.

Финансовое право – это самостоятельная отрасль российского права, регулирующая общественные отношения, складывающиеся по поводу формирования системы и структуры государственных и муниципальных финансов, а также по аккумуляции, распределению и использованию финансовых фондов денежных средств в целях решения задач и функций публично-правовых образований.

Под *источниками* финансового права признано понимать акты правотворчества компетентных органов финансовой деятельности, направленные на создание, изменение или отмену норм финансового права.

Политико-правовые, экономико-правовые и организационно-правовые основы финансовой деятельности государства и местного самоуправления закреплены в Конституции РФ и конституционных актах субъектов РФ.

В юридической литературе сложилось общность воззрений относительно содержания категории *системы права* как внутренней структуры права, состоящей из взаимосвязанных норм, субинститутов, институтов, подотраслей и отраслей права.

Система финансового права охватывает не только ее внутреннее строение (структуру), но и вопросы правоприменения, судебной практики, взаимодействия с финансовой политикой и финансовой системой и иные явления, например, взаимосвязь с экономическими факторами и международными структурами.

Большинство ученых выделяют наиболее крупные разделы финансового права – *Общую* и *Особенную* части.

В общей части определяются основные положения: сущность и роль финансов; организация, функционирование и управление финансовыми фондами России; понятие, принципы, формы и методы финансовой деятельности; предмет, метод, источники финансового права; финансово-правовые отношения и финансово-правовые нормы; финансово-правовые меры принуждения и финансово-правовая ответственность; финансовый контроль и др.

Особенная часть финансового права в рамках представленного учебного пособия дифференцируется на подотрасли, институты и субинституты:

- бюджетное право;
- институт государственных и муниципальных доходов, состоящий из трех субинститутов:
 - неналоговые доходы,
 - налоговые доходы (налоговое право),

- государственный кредит и государственное страхование;
- институт государственных и муниципальных расходов;
- банковское (публичное) право;
- институт организации денежного обращения и расчетов;
- валютное регулирование и валютный контроль;
- институт организации финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий и иные.

План практического занятия

1. Понятие финансового права как отрасли российского права, особенности предмета и метода финансово-правового регулирования.
2. Роль, значение и основные направления совершенствования финансового права, как отрасли права.
3. Место финансового права в системе российского права.
4. Источники финансового права.
5. Система финансового права как отрасли права.
6. Основные направления совершенствования системы финансового права
7. Классификатор отрасли финансового законодательства

Задачи и упражнения:

№ 1. Среди российских ученых нет единства в отношении природы финансового права. Одни считают, что финансовое право профилирующая отрасль права. Другие относят её к специальным отраслям. ***На основе анализа существующих в специальной литературе позиций, определите свою позицию по этому вопросу и назовите аргументы её подтверждающие.***

№ 2. Гражданин Иванов, зарегистрировавшись в январе 2016 года в качестве предпринимателя, открыл магазин по продаже автомобильных запчастей. По трудовым договорам нанял двух продавцов. Скупая в оптовых торговых предприятиях моторные масла и запчасти, магазин продавал их населению и организациям. Осуществлял прием старых автомобильных аккумуляторных батарей и продавал новые. К установленному сроку он не успел подать декларацию о своих доходах в налоговую инспекцию.

Какие отрасли права применимы к регулированию перечисленных действий индивидуального предпринимателя? Выделите среди них финансово-правовое регулирование.

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

а) сделали вклад в отделении Сбербанка России, открыли расчетный счет в банке для своей организации, оформили банковский кредит, 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, при покупке билета на поезд, застраховали свою ответственность по договору ОСАГО, уплатили добровольные взносы в Пенсионный фонд РФ;

г) получили стипендию, деньги от родителей, по договору подряда в организации, заработную плату на казенном предприятии, денежное вознаграждение в качестве депутата муниципального образования на освобожденной основе;

д) уплатили таможенную пошлину за ввоз автомобиля на территорию ЕАЭС, государственную пошлину за нотариальные действия, алименты на ребенка, пеню за неуплату налога, штраф за нарушение правил дорожного движения;

е) приобрели грузовой автомобиль на аукционе по продаже муниципального имущества, легковой автомобиль в автосалоне, купили бензин на АЗС, торгуете спиртными напитками в своем ресторане, продали свою квартиру.

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

№ 4. Мэр г. Томска подписал принятые Городской Думой решения об утверждении:

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

- генеральных условий эмиссии и обращения облигаций Томских городских внутренних займов;

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

- городского бюджета на текущий финансовый год и плановый период;

- порядка взаимодействия администрации г. Томска и Томской городской Думы;

- регламента Думы города Томска;

- положения "О восстановительной стоимости зеленых насаждений на территории города Томска";

- отчета об исполнении бюджета города за предыдущий финансовый год.

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

№ 5. 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.

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Бюджетный кодекс РФ**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

3. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)** от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1994. № 32. Ст. 3301.

4. **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях**: Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 1 (ч.1). Ст.1.

5. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

6. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

7. **Семейный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 31.12.2015) // СЗ РФ 1996. № 1. Ст.16.

8. **Трудовой кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 1 (ч.1). Ст. 3.

9. **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 N 17 (ред. от 08.05.2015) // СЗ РФ 2010. № 50. Ст. 6615.

10. **О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:** Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2001. № 33 (ч.1). Ст. 3431.

11. **О лотереях:** Федеральный закон от 11.11.2003 № 138-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // СЗ РФ 2003. № 46 (ч.1). Ст. 4434.

12. **О рынке ценных бумаг:** Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1996. № 17. Ст. 1918.

13. **Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг:** Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3814.

14. **О валютном регулировании и валютном контроле:** Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2003. № 50. Ст. 4859.

15. **Об организации страхового дела в Российской Федерации:** Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) // Ведомости СНД и ВС РФ 1993. № 2. Ст. 56.

16. **Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном:** Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3257.

17. **Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств:** Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 23.06.2016) // СЗ РФ 2002. № 18. Ст. 1720.

18. **О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции:** Федеральный закон от 22.11.1995 № 171-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1995. № 48. Ст. 4553.

19. **Об образовании в Российской Федерации:** Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 31.12.2014, с изм. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ 2012. № 53 (ч. 1). Ст. 7598.

20. **О лицензировании отдельных видов деятельности:** Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Собрание законодательства РФ 2011. № 19. Ст. 2716.

21. **О классификаторе правовых актов:** Указ Президента РФ от 15.03.2000 № 511 (ред. от 28.06.2005) // СЗ РФ 2000. № 12. Ст. 1260.

22. **Об утверждении Положений об организации продажи государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения и без объявления цены:** Постановление Правительства РФ от 22.07.2002 № 549 (ред. от 16.05.2016) // СЗ РФ 2002. № 30. Ст. 3051.

23. **О генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов:** Постановление Правительства РФ от 15.05.1995 № 458 (ред. от 24.09.2012) // СЗ РФ 1995. № 21. Ст. 1967.

24. **О муниципальных должностях в Томской области:** Закон Томской области от 09.10.2007 N 223-ОЗ (ред. от 14.02.2014) // Собрание законодательства Томской области 2007. № 10(27).

25. **Об утверждении Положения "О порядке распоряжения и управления муниципальной собственностью Города Томска":** Решение Томской городской Думы от 26.11.1999 № 182 (ред. от 07.10.2014) // Томский вестник 1999. № 200.

26. **Об утверждении Генеральных условий эмиссии и обращения облигаций Томских городских внутренних займов:** Постановление администрации Города Томска от 23.06.2015 № 553 // Сборник официальных материалов муниципального образования "Город Томск" 2015. №27

27. **Об утверждении Положения "О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в муниципальном образовании "Город Томск"**: Решение Думы г. Томска от 06.10.2009 № 1316 (ред. от 08.12.2015)// Собрание решений Думы города Томска 2009. № 44.
28. **Об утверждении Порядка взаимодействия администрации города Томска и Томской городской Думы** [Электронный ресурс]: Решение Томской городской Думы от 11.06.2013 № 763 (ред. от 23.04.2015)// КонсультантПлюс : справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2015. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том.гос. ун-та.
29. **О новой редакции Регламента Думы Города Томска**: Решение Думы Города Томска от 30.11.2010 № 15 (ред. от 08.12.2015) // Собрание решений Думы города Томска 2010. № 15.
30. **О восстановительной стоимости зеленых насаждений на территории города Томска**: Решение Томской городской Думы от 18.04.2002 № 153 (ред. от 04.02.2014)// Красное знамя 2002. № 105-106.
31. **О бюджете муниципального образования "Город Томск" на 2016 год и плановый период 2017 - 2018 годов**: Решение Думы Города Томска от 08.12.2015 № 76 (ред. от 05.07.2016) // Сборник официальных материалов муниципального образования "Город Томск" 2015. №55-55.1
32. **Об утверждении отчета об исполнении бюджета муниципального образования "Город Томск" за 2015 год**: Решение Думы Города Томска от 31.05.2016 № 215 // Сборник официальных материалов муниципального образования "Город Томск" 2016. №25.5.

1.5. Практическое занятие «Финансово-правовые нормы и правоотношения»

Первичными элементами отрасли финансового права выступают финансово-правовые нормы.

Финансово-правовая норма – это установленное государством правило поведения, выраженное в определенной форме и обеспеченное мерами государственного принуждения, складывающееся в отношениях по аккумуляции, распределению и использованию денежных фондов государства и муниципальных образований.

Специфика финансово-правовой нормы обусловлена характерными чертами предмета и методы финансово-правового регулирования:

1. с точки зрения происхождения финансово-правовых норм их особенность заключается в том, что они редко возникают как фактические, т.е. в общественной жизни редко складываются правила поведения, являющиеся прототипом финансово-правовой нормы. Финансовые правоотношения (например, по уплате налогов или иных платежей, финансированию отдельных отраслей народного хозяйства и др.), детерминированные развитием социально-экономических отношений, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности государства и т.д., создаются государством (муниципальными образованиями) в юридической форме, которая содержит в себе нормы финансового права, а потом применяются на территории конкретного публично-правового образования;

2. регулируют отношения, складывающиеся в процессе планового образования, распределения и использования органами государственной власти и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач, что выражается в содержании финансово-правовых норм;

3. носят публично-властный, императивный характер, что отражается на характере установленных в них предписаний (то есть они содержат требования, выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений, которые не вправе изменить предписания нормы и условия ее применения);

5. предусматривают специфические меры ответственности за нарушение содержащихся в них правил поведения;

6. содержат особый порядок защиты прав и законных интересов участников финансовых отношений;

7. одним из видов финансово-правовых норм являются нормы-расчеты, которые представляют собой «показатели, содержащие выраженные в количественном измерении объемы деятельности и уровни развития». Нормы-расчеты фиксируют числовые показатели денежных отношений, например, законах о бюджетах имеются такие характеристики как объем доходов, расходов, дефицита бюджета и др.

Структура финансово-правовых норм состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиция и санкция.

Гипотеза определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на круг участников этих правоотношений. Так, в соответствии со ст. 19 НК РФ налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Диспозиция содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т.е. определяет их права и обязанности по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов.

Санкции являются способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, и указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в сфере финансов. В большинстве случаев финансово-правовые санкции имеют денежный характер.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают в качестве носителей юридических прав и обязанностей и реализуют содержащиеся в этих нормах предписания по аккумуляции, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов.

Обладая общими с другими правоотношениями чертами, финансовые правоотношения имеют *особенности*:

- возникают в процессе *финансовой деятельности государства и муниципальных образований*;

- являются разновидностью *имущественных, имеющих публичный характер* отношений;

- одной из сторон в них всегда выступает государство и (или) муниципальное образование в лице уполномоченных органов.

Юридический состав финансового правоотношения состоит из трех элементов: субъект, объект и содержание.

План практического занятия ч.1

1. Понятие и особенности финансово-правовой нормы.
2. Структура финансово-правовой нормы, особенности гипотезы, диспозиции и санкции.
3. Виды финансово-правовых норм, основания для их классификации.
4. Действие финансово-правовых норм в пространстве, во времени и по кругу лиц.

Задачи и упражнения:

№ 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. Адвокат не уплатил в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации взносы в виде фиксированного платежа. Не вел книгу учета доходов, расходов, объектов налогообложения. Несвоевременно уплатил авансовые платежи по налогу на доходы физических лиц. Забыл подать декларацию о доходах по налогу на доходы физических лиц.

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

№ 4. Федеральным законом от 08 сентября 2015 года, были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ в части увеличения ставок акцизов.

С какого момента эти изменения вступят в законную силу, если закон был опубликован 10 сентября 2015 г. Изменится ли Ваше решение, если был принят аналогичный (увеличивающий налоговые ставки) закон в отношении налога на прибыль

организаций? Назовите особенности вступления в законную силу законов о федеральном бюджете и бюджетах внебюджетных фондов, актов Центрального банка РФ.

№ 5. Будет ли иметь обратную силу федеральный закон:

- *устанавливающий новый сбор за рекламу;*
- *отменяющий транспортный налог;*
- *снижающий ставку НДС;*
- *повышающий ставки государственной пошлины;*
- *увеличивающий размер штрафа за неуплату налогов;*
- *отменяющий ответственность за несообщение сведений об открытии счета в банке;*
- *устанавливающий новую обязанность налогового агента представлять расчет по НДС;*
- *устраняющий обязанность подавать налоговую декларацию по НДС в отношении имущества, находившегося в собственности более 3-х лет.*

№ 6. Подданный королевства Нидерланды Питер ван Мушенбрук с 01 сентября 2014 года обучается на физическом факультете ТГУ по совместной с университетом Амстердама программе. В период летних и зимних каникул он остался в Томске и работал в кафе. Питер имеет на праве собственности квартиру в Амстердаме и является акционером голландской компании E-Njoint BV.

Как будет решаться вопрос о его налогообложении? Изменится ли Ваше решение, если на летние и зимние каникулы он уезжал в Нидерланды?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество:** Соглашение между Правительством РФ и Правительством Королевства Нидерландов от 16.12.1996 // СЗ РФ 1998. № 46. Ст. 5604.

3. **Бюджетный кодекс РФ:** Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая):** Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

5. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая):** Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

6. **О налоговых органах Российской Федерации:** Закон РФ от 21.03.1991 г. (ред. 03.07.2016). //Ведомости СНД и ВС РСФСР 1991. № 15. Ст. 492.

7. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):** Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

8. **О банках и банковской деятельности:** Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

9. **О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания:** Федеральный закон от 14.06.1994 № 5-ФЗ (ред. от 25.12.2012// СЗ РФ 1994. № 8. Ст. 801.

10. **О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента РФ, Правительства РФ и нормативно-правовых актов органов исполнительной власти:** Указ Президента РФ от 23.05.1996 г. № 763 (ред. от 14.10.2014) //СЗ РФ 1996. № 22. Ст. 2663.

План практического занятия ч.2

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

Задачи и упражнения:

№ 1. Житель г. Томска под залог недвижимого имущества взял в банке кредит и купил легковой автомобиль. Без оформления деятельности в качестве предпринимателя и без патента занимался перевозкой пассажиров (извозом) в городе. При перевозке пассажира он попал в аварию, при которой погиб пассажир, сам он получил тяжелые увечья, машина сгорела. Ссуда не погашена, водитель застрахован по личному страхованию в Росгосстрахе.

Определите характер правоотношений по данным обстоятельствам. Есть ли среди них финансово-правовые отношения? Какие юридические факты из названных выше являются основанием для возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений?

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

Определите содержание и объект указанных финансово-правовых отношений. Какие и чьи права здесь нарушены? Изменится ли Ваше решение, если средства не получило автономное учреждение?

№ 3. Сравните понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения». В каком соотношении с этими понятиями находятся 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?

№ 4. Укажите к какому виду финансовых правоотношений относятся и назовите особенности прав и обязанностей участников правоотношений по:

- установлению налогов;
- применению бюджетных мер принуждения;
- установлению для кредитных организаций обязательных нормативов;
- уплате страховых взносов во внебюджетные фонды;
- бюджетному финансированию в форме субсидий;
- налоговому контролю;
- выделению дотаций нижестоящим бюджетам;
- представлению налоговой декларации;
- бюджетному процессу;
- обжалованию незаконных актов налоговых органов.

Приведите собственный пример финансового правоотношения и укажите, к какому виду оно относится.

№ 5. Пунктом 2 статьи 855 ГК Российской Федерации установлена очередность списания банком денежных средств со счета клиента при недостаточности таких средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. Федеральными законами от 12 августа 1996 года и от 24 октября 1997 года в эту норму были внесены изменения, в результате которых, ранее установленная очередность изменилась, что привело к её противоречию положениям статьи 15 закона «Об основах налоговой системы», где закреплялся первоочередный порядок исполнения платежных поручений по уплате налогов. Указанная коллизия была решена Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П.

На основе анализа Постановления Конституционного суда РФ, укажите к какому выводу пришел суд, назовите аргументы, обосновывающие его позицию. Какой позиции придерживается судья А.Л. Кононов?

№ 6. 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.

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации:** Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П// СЗ РФ. 1997. № 52. Ст. 5930.

3. **Бюджетный кодекс РФ:** Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)** от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1994. № 32. Ст. 3301.

5. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая):** Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

6. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая):** Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

7. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):** Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

8. **О Банке развития:** Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2007. № 22. Ст. 2562.

9. **О банках и банковской деятельности:** Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

10. **О рынке ценных бумаг:** Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1996. № 17. Ст. 1818.

11. **Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг:** Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3814.

12. **Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в**

форме капитальных вложений: Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (ред. от 28.12.2013). // СЗ РФ 1999. № 9. Ст. 1096.

13. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2003. № 50. Ст. 4859.

1.6. Практическое занятие «Финансово-правовое принуждение и финансово-правовая ответственность»

Обеспечение защиты прав и законных интересов участников финансовых правоотношений осуществляется двумя методами – убеждения и принуждения. Метод *убеждения* заключается в создании государством условий для осознанного, добровольного соблюдения и исполнения предписаний финансово-правовых норм субъектами финансовых правоотношений. Данный метод реализуется с помощью таких механизмов как разъяснение, консультирование, правовое воспитание, стимулирование, организованный контроль и др.

Метод *принуждения* в сфере финансовой деятельности призван обеспечивать выполнение властных предписаний органов государственной власти и органов местного самоуправления по аккумуляции, распределению и использованию денежных средств. Основными чертами принуждения выступают:

- воздействие уполномоченными на то органами на поведение субъектов финансовых правоотношений путем применения к последним принудительных мер;
- установление принудительных мер в диспозициях или санкциях финансово-правовых норм;
- осуществление посредством правоприменительных актов;
- наступление (возможность наступление) отрицательных последствий организационного или имущественного характера.

Самостоятельным основанием для применения к нарушителю мер финансово-правовой ответственности является совершение финансового правонарушения.

Финансовое правонарушение – это *виновное, противоправное деяние (действие или бездействие) дееспособного субъекта финансового права в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, за которое федеральным законодательством предусмотрены меры финансово-правовой ответственности.*

Необходимо отметить, что установление признаков и состава финансового правонарушения и мер ответственности за него является прерогативой федерального законодателя (на что указывают ст.7 БК РФ, п.2 ст.1 НК РФ в соответствии с Конституцией РФ). Российское финансовое законодательство предусматривает значительное число финансовых правонарушений, анализ которых позволяет выделить основные *признаки* этого правового института: общественная вредность, виновность, особый характер деяния, специфичность субъекта и его наказуемости.

Для раскрытия сущности финансового правонарушения подвергаются анализу отдельные *элементы состава* финансового правонарушения, позволяющие в своей совокупности отделить финансовое правонарушение от иных нарушений порядка осуществления финансовой деятельности.

В настоящее время существование финансово-правовой ответственности как самостоятельного вида юридической ответственности не вызывает сомнений, что обусловлено развитием финансового, а именно, бюджетного, налогового, банковского, валютного и иного законодательства.

Финансово-правовая ответственность – это *регламентированная нормами финансового права обязанность правонарушителя претерпевать меры государственного принуждения, применяемые уполномоченными органами государственной (муниципальной) власти в виде финансовых санкций карательного характера за совершенное им правонарушение в сфере финансовой деятельности публично-правовых образований.*

Признаками финансово-правовой ответственности является то, что финансово-правовая ответственность:

- выступает в качестве средства охраны финансового правопорядка, обеспечивает соблюдение финансовой дисциплины;
- установлена нормами финансового права;
- наступает за совершение финансового правонарушения;

- связана с применением санкций финансово-правовых норм;
- выражается в неблагоприятных последствиях для правонарушителя, т.е. наложении на него дополнительного обременения имущественного характера;
- реализуется в соответствующей постепенно зарождаемой процессуальной форме;
- применяется компетентными на то субъектам финансового права;
- базируется на общих принципах юридической ответственности.

План практического занятия

1. Понятие и виды защиты прав и законных интересов субъектов финансово-правовых отношений.
2. Ответственность за нарушение финансового законодательства. Соотношение уголовной, гражданской, административной, финансово-правовой ответственности.
3. Понятие и виды финансово-правовой ответственности по российскому праву.
4. Финансовое правонарушение: признаки и состав.
5. Виды мер финансово-правового принуждения.

Задачи и упражнения:

№ 1. В период исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год финансовый орган субъекта РФ получил субвенцию на реализацию полномочий Российской Федерации в области содействия занятости населения и бюджетный кредит сроком на один год для ремонта здания администрации. Средств бюджетного кредита на ремонт не хватило, и финансовый орган субъекта РФ частично использовал на эти цели указанную субвенцию. На начало нового финансового года бюджетный кредит не был погашен.

Назовите возможные меры государственного принуждения и ответственности за указанные правонарушения. Выделите среди них финансово-правовые.

№ 2. Определите меры государственного принуждения за следующие нарушения финансовой дисциплины, с указанием на нормы нарушенных правовых актов:

- неуплата страховых взносов во внебюджетные фонды;
- осуществление физическим лицом, заключившим трудовой договор с работником, деятельности без регистрации в качестве страхователя в фонде социального страхования Российской Федерации по страхованию от несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- нарушение сроков представления налоговой декларации;
- осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации в качестве предпринимателя и без постановки на налоговый учёт;
- не удержание налога налоговым агентом;
- не уведомление налогового органа об открытии счета в банке кредитной организацией;
- нарушение порядка предоставления бюджетного кредита;
- осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии;
- нарушение кредитной организацией нормативов обязательных резервов;
- нарушение кредитной организацией нормативных актов Банка России;
- неисполнение кредитной организацией предписаний Банка России об устранении нарушений.

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

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

- он не знал о том, что нужно платить данный налог, а налогового уведомления ему не принесли;

- что в результате пожара (сгорела его квартира) у него не было возможности уплатить налог;

- что он длительное время находился за границей и не мог своевременно внести сумму налога;

- что прошло три года со дня неуплаты им налога и должны быть применены сроки давности;

- что ему еще нет шестнадцати лет.

Какие иные обстоятельства могут повлиять на привлечение физического лица к ответственности за налоговые правонарушения. Назовите признаки финансового правонарушения.

№ 4. Предприниматель не согласился с решением налогового органа об отказе в привлечении его к налоговой ответственности, принятым по результатам налоговой проверки и обжаловал его.

Зачем обжаловать решение об отказе в привлечении к налоговой ответственности? Укажите порядок обжалования. Можно ли обжаловать решение в суде, если не была подана жалоба в вышестоящий налоговый орган? В какие сроки и куда подаётся апелляционная жалоба?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

3. **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях**: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 1 (ч.1). Ст.1.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

5. **Уголовный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016) // СЗ РФ 1996. № 25. Ст. 2954.

6. **Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации**: Федеральный закон от 08.03.2015 № 21-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2015. № 10. Ст. 1391.

7. **О Конституционном Суде Российской Федерации**: Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 N 1-ФКЗ (ред. от 14.12.2015) // СЗ РФ 1994. № 13. Ст. 1447.

8. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

9. **О банках и банковской деятельности**: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

10. **О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**: Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2009. № 30. Ст. 3738. (Утратил силу с 01.01.2017 г.)

11. **Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 29.12.2015) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

1.7. Практическое занятие «Правовые основы, виды, формы и методы финансового контроля в России»

Финансовый контроль является неотъемлемой частью государственного управления. Он призван обеспечить законность, целесообразность и результативность финансовой деятельности государства и муниципальных образований. В настоящее время специального закона, регулирующего отношения в сфере осуществления государственного финансового контроля нет. Вопрос о понятии, формах и методах осуществления финансового контроля в экономической и юридической литературе остается дискуссионным.

Финансовый контроль – комплекс мероприятий, осуществляемый в соответствии с нормами финансового права органами государственной и муниципальной власти, общественными органами и организациями, иными хозяйствующими субъектами по проверке законности и целесообразности аккумуляции, распределения и использования финансовых фондов с применением специфических форм и методов его организации.

Основные задачи (направления) финансового контроля заключаются в следующем:

- проверка выполнения функций органом государственной и муниципальной власти по аккумуляции, распределению и использованию финансов;
- проверка выполнения финансовых обязательств перед государством, (муниципальными образованиями) хозяйствующими субъектами;
- проверка правильности использования денежных ресурсов, находящихся в хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- проверка соблюдения совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- предупреждение и устранение нарушений требований финансовой дисциплины.

Принципы осуществления финансового контроля – руководящие начала, основанные на нормах международного права и закрепленные в законодательстве РФ. К таким принципам относятся:

- законность (соблюдение субъектами контроля требований законов и иных нормативно-правовых актов);
- ответственность (применение мер принуждения к нарушившим нормативные требования субъектам контроля);
- независимость (субъекты контроля должны быть независимы от вмешательства других органов, должностных лиц);
- компетентность (необходимый и достаточный уровень профессиональной подготовки, опыта и квалификации кадров субъектов контроля);
- непрерывность (постоянное осуществление финансового контроля, включая предварительный, текущий и последующий);
- объективность (объяснение результатов контроля на основе сопоставления содержания проверенных фактов с нормативными положениями);
- гласность (информационная открытость в работе субъектов контроля, доведение результатов контрольных мероприятий до заинтересованных органов и организаций, а также общественности).

Финансовый контроль можно классифицировать по различным основаниям.

1. В зависимости от времени его проведения финансовый контроль подразделяется:

- на предварительный контроль, который проводится до совершения финансовых операций и осуществляется в целях предупреждения и пресечения финансовых правонарушений;
- текущий контроль, осуществляемый при совершении финансовых операций в целях сопоставления (оценки) проводимых финансовых операций законодательству РФ;
- последующий контроль, осуществляемый по результатам совершения финансовых (хозяйственных) операций в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

2. В зависимости от сферы контролируемой деятельности выделяются следующие виды финансового контроля: бюджетный, налоговый, страховой, валютный, банковский и др.

В соответствии со ст. 265 БК РФ бюджетный контроль подразделяется:

- на внешний контроль, являющийся контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты РФ, контрольно-счетных органов субъектов РФ и муниципальных образований;

- внутренний контроль, осуществляемый Федеральной службой финансово-бюджетного надзора, органами государственного (муниципального) финансового контроля, являющиеся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов РФ, местных администраций, Федерального казначейства (финансовых органов субъектов Российской Федерации или муниципальных образований).

3. В зависимости от волеизъявления субъектов финансового контроля, выделяется:

- обязательный контроль, осуществляемый в силу требований закона или по решению компетентных органов;

- инициативный контроль, проводимый по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

4. В зависимости от правового статуса субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяется:

- государственный (федеральный и региональный) контроль, осуществляемый органами государственной власти соответствующего уровня: Президентом РФ и специально созданным Контрольным управлением Президента РФ, органами законодательной власти и образуемым Федеральным Собранием контрольным органом - Счетной палатой РФ, органами исполнительной власти;

- муниципальный контроль, выделение которого обусловлено конституционным принципом самостоятельности местного самоуправления;

- общественный контроль, основанный на положении Конституции РФ (ст. 32), которая устанавливает право граждан на участие в управлении государством и соответственно обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы. В силу ст. 27 ФЗ «Об общественных объединениях», указанные объединения вправе участвовать в выработке решений органов государственной (муниципальной) власти; представлять свои права, законные интересы своих членов и участников, а также других граждан в органах государственной (муниципальной) власти и общественных объединениях; вносить представления в органы государственной (муниципальной) власти и др.

- внутрихозяйственный контроль, проводимый специально созданными службами (ревизионная комиссия, финансовый отдел и др.) или работниками (бухгалтером) предприятия (организации, учреждения) за осуществлением производственной деятельности конкретного предприятия (организации, учреждения);

- аудиторский.

В настоящее время не существует четкого законодательного разграничения дефиниций «форма» и «метод» финансового контроля, так и нет единства мнений по поводу содержания данных понятий в науке финансового права.

Большинство ученых под формой контроля понимают способы выражения и организации контрольных действий, а под методами – конкретные приемы осуществления контрольных мероприятий, приемы и способы, используемые при реализации той или иной формы финансового контроля в зависимости от конкретных обстоятельств.

План практического занятия ч.1

1. Ведомственный финансовый контроль

2. Внутрихозяйственный финансовый контроль
3. Аудиторская деятельность в системе финансового контроля
4. Общественный финансовый контроль в России
5. Правовые формы и организационные методы осуществления финансового контроля
6. Основные направления совершенствования финансового контроля

Задачи и упражнения:

№ 1. Изучив федеральный закон «Об Общественной палате Российской Федерации» назовите её функции и полномочия.

Имеются ли у Общественной палаты полномочия в сфере финансовой деятельности? Какие акты она вправе принимать?

№ 2. Главный бухгалтер государственного унитарного 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. Когда главный бухгалтер отказался вновь от подписи, издал приказ об его увольнении за не исполнение трудовых обязанностей.

Каков порядок решения данного конфликта по закону? Кто вправе не вести бухгалтерский учёт? Какие требования предъявляются к главному бухгалтеру?

№ 3. Руководитель предприятия пригласил аудиторскую фирму для проверки финансово-хозяйственной деятельности служб и подразделений своей организации. В проекте договора он поручил аудиторам проверить правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налоговых платежей. Кроме этого указал на необходимость провести инвентаризацию имущества организации и его оценку. В конечном счете, потребовал определить соответствие законодательству бухгалтерского учета и отчетности организации, 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.

№ 4. По окончанию 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?

№ 5. На основе анализа нормативных актов, определяющих правовое положение органов, покажите какие организационные методы финансового контроля использует в своей деятельности:

- Государственная Дума;
- Счетная палата;
- Президент РФ;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- Федеральная таможенная служба;
- Федеральное казначейство;

- Руководитель предприятия;
- Аудитор.

При определении нескольких методов, выделите основной.

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. **О Правительстве Российской Федерации**: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.
3. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.
4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.
5. **Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1999. № 42. Ст. 5005.
6. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.
7. **О Счетной палате Российской Федерации**: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 27.10.2015) //СЗ РФ 2013. № 14. Ст. 1649.
8. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.
9. **О банках и банковской деятельности**: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.
10. **Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований**: Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ (ред. от 04.03.2014) //СЗ РФ 2011. № 7. Ст. 903.
11. **О валютном регулировании и валютном контроле**: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 04.03.2014) //СЗ РФ 2003. № 50. Ст. 4859.
12. **Об аудиторской деятельности**: Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2009. № 1. Ст. 15.
13. **О бухгалтерском учете**: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 25.05.2016) //СЗ РФ 2011. № 50. Ст. 7344.
14. **О налоговых органах Российской Федерации**: Закон РФ от 21.03.1991 г. (ред. 03.07.2016). //Ведомости СНД и ВС РСФСР 1991. № 15. Ст. 492.
15. **Об Общественной палате Российской Федерации**: Федеральный закон от 04.04.2005 № 32-ФЗ (ред. от 28.11.2015) // СЗ РФ. 2005. №15. Ст. 1277.
16. **О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти**. Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 (ред. от 12.05.2016). //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945.
17. **Положение о Контрольном управлении Президента Российской Федерации**: Утверждено Указом Президента РФ от 08.06.2004 г. № 729 (ред. от 25.07.2014) //СЗ РФ 2004 № 24. Ст. 2395.
18. **О Регламенте Правительства Российской Федерации и Положении об Аппарате Правительства Российской Федерации**: Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.06.2004 N 260 (ред. от 24.08.2016) //СЗ РФ 2004. № 23. Ст. 2313.
19. **О структуре федеральных органов исполнительной власти**: Указ Президента РФ от 21.05.2012 № 636 (ред. от 05.04.2016) //СЗ РФ 2012. № 22. Ст. 2754.
20. **Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу"**: Указ Президента РФ от

20.01.2015 № 808 (ред. от 08.03.2016) //СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3314.

21. **О Министерстве финансов Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3258.

22. **О Федеральном казначействе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 49. Ст. 4908.

23. **Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 40. Ст. 3961.

24. **О Министерстве экономического развития Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 437 (ред. от 18.08.2016) //СЗ РФ 2008. № 24. Ст. 2867.

25. **О федеральной таможенной службе:** Постановление Правительства РФ от 26.07.2006 № 459 (ред. от 01.07.2016) //СЗ РФ 2006. № 32. Ст. 3569.

26. **Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)** (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)"): Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1992. № 5. Ст. 180.

27. **О Фонде социального страхования Российской Федерации:** Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 (ред. от 10.08.2016) //САПП РФ 1994. № 8. Ст. 599.

28. **Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования:** Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 (ред. от 31.10.2015) //СЗ РФ 1998. № 32. Ст. 3902.

29. **Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования:** Приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 № 15н (ред. от 07.10.2013) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.02.2011 № 19661) //Рос. газ. 2011. № 29.

План практического занятия ч.2

1. Сущность и значение финансового контроля в Российской Федерации
2. Виды и основания для классификации финансового контроля
3. Компетенция Федерального собрания в сфере осуществления финансового контроля. Контрольные полномочия комитетов и комиссий Государственной Думы и Совета Федерации.
4. Осуществление финансового контроля Счетной палатой.
5. Контрольные полномочия в сфере финансового контроля Президента РФ. Контрольное управление Администрации Президента РФ, Полномочные представители Президента РФ.
6. Осуществление финансового контроля Правительством РФ.
7. Сущность налогового контроля.
8. Сущность бюджетного контроля.
9. Сущность валютного контроля.
10. Финансовый контроль Центрального банка РФ.

Задачи и упражнения:

№ 1. Покажите в чем сущность финансового контроля как части государственного контроля и как функции финансовой деятельности. Дайте соотношение понятий «контроля» и «надзора».

В чем проявляется финансовый контроль как надзорная деятельность и как контроль в чистом виде?

№ 2. Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные контрольные органы представительных и исполнительных органов власти.

Покажите: какие контрольные органы специальной компетенции занимаются бюджетным, налоговым, страховым, кредитным, валютным и иными видами финансового контроля?

Какие органы осуществляют финансовый контроль на региональном и муниципальном уровне?

Какое место занимает контрольно-надзорная деятельность Центрального Банка России?

№ 3. На основе изучения нормативных актов, определяющих правовое положение контрольных органов, укажите какой орган вправе или обязан проверить:

- a) правильность и своевременность перечисления организацией страховых взносов;
- b) эффективность использования ведомствами и службами средств федерального бюджета;
- c) соблюдение страхового законодательства;
- d) обоснованность платежей в иностранной валюте и законность валютных операций;
- e) правильность ведения кассовых операций и расчетов;
- f) правильность операций по кассовому исполнению бюджета.

При определении нескольких органов контрольной деятельности выделите тот, на который нормативным актом напрямую возложены указанные полномочия как основные.

№ 4. Жительница города организовала на личной усадьбе разведение кроликов, из шкурок которых шила меховые изделия для продажи на рынке. Будучи зарегистрирована как индивидуальный предприниматель, она ежегодно подавала декларацию о доходах. За прошедший год она не платила авансовых платежей и не подала налоговую декларацию. Когда же налоговый инспектор пришел обследовать усадьбу-хозяйство, она непустила его во двор, угрожая спустить собак. При этом она сказала, что в результате болезней кролики сдохли, больше меховых изделий она не шьет и дохода не имеет, а в соответствии со статьей 25 Конституции РФ ее жилище неприкосновенно и никто не вправе в него войти.

Как должен поступить налоговый инспектор в указанной ситуации? Кто имеет право не подавать декларацию о доходах? Каковы контрольные функции налогового инспектора?

№ 5. Актом ревизии, проведенной в школе-интернате территориальными органами Федерального казначейства, были установлены серьезные нарушения финансовой дисциплины. По распоряжению контролера-ревизора директору школы объявлен выговор, и он был отстранен от должности.

Правомерны ли действия контролера-ревизора? Каково значение и порядок оформления акта ревизии? Какие меры может принять контролер-ревизор к нарушителям?

№ 6. Студент ЮИ ТГУ, имея стипендию и финансовую помощь от родителей, работал по совместительству сторожем детского сада, получая 15000 рублей в месяц. Кроме этого он продал принадлежащий ему на праве собственности автомобиль, купленный в предыдущем году за 250000 рублей. По окончании финансового года он не представил в налоговые органы декларацию о доходах.

Наступят ли правовые последствия от указанных действий студента Какой орган должен контролировать доходы физического лица? Какую роль играет декларация физического лица о его доходах и сроки ее подачи?

Изменится ли Ваше решение, если доход он получал в качестве индивидуального предпринимателя.

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **О Правительстве Российской Федерации:** Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

3. **Бюджетный кодекс Российской Федерации:** Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая):** Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

5. **Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации:** Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1999. № 42. Ст. 5005.

6. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации:** Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.

7. **О Счетной палате Российской Федерации:** Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 27.10.2015) //СЗ РФ 2013. № 14. Ст. 1649.

8. **О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):** Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). //СЗ РФ 2002. № 28. Ст. 2790.

9. **О банках и банковской деятельности:** Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 1996. № 6. Ст. 492.

10. **Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований:** Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ (ред. от 04.03.2014) //СЗ РФ 2011. № 7. Ст. 903.

11. **О валютном регулировании и валютном контроле:** Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 04.03.2014) //СЗ РФ 2003. № 50. Ст. 4859.

12. **Об аудиторской деятельности:** Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) //СЗ РФ 2009. № 1. Ст. 15.

13. **О бухгалтерском учете:** Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 25.05.2016) //СЗ РФ 2011. № 50. Ст. 7344.

14. **О налоговых органах Российской Федерации:** Закон РФ от 21.03.1991 г. (ред. 03.07.2016). //Ведомости СНД и ВС РСФСР 1991. № 15. Ст. 492.

15. **О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти.** Указ Президента РФ от 9.03.2004 г. № 314 (ред. от 12.05.2016). //СЗ РФ 2004. № 11. Ст. 945.

16. **Положение о Контрольном управлении Президента Российской Федерации:** Утверждено Указом Президента РФ от 08.06.2004 г. № 729 (ред. от 25.07.2014) //СЗ РФ 2004 № 24. Ст. 2395.

17. **О Регламенте Правительства Российской Федерации и Положении об Аппарате Правительства Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.06.2004 N 260 (ред. от 24.08.2016) //СЗ РФ 2004. № 23. Ст. 2313.

18. **О структуре федеральных органов исполнительной власти:** Указ Президента РФ от 21.05.2012 № 636 (ред. от 05.04.2016) //СЗ РФ 2012. № 22. Ст. 2754.

19. **Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с**

"Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу": Указ Президента РФ от 20.01.2015 № 808 (ред. от 08.03.2016) //СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3314.

20. **О Министерстве финансов Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3258.

21. **О Федеральном казначействе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 49. Ст. 4908.

22. **Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 40. Ст. 3961.

23. **О Министерстве экономического развития Российской Федерации:** Утв. Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 437 (ред. от 18.08.2016) //СЗ РФ 2008. № 24. Ст. 2867.

24. **О федеральной таможенной службе:** Постановление Правительства РФ от 26.07.2006 № 459 (ред. от 01.07.2016) //СЗ РФ 2006. № 32. Ст. 3569.

25. **О порядке осуществления Федеральным казначейством полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере** (вместе с "Правилами осуществления Федеральным казначейством полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере"): Постановление Правительства РФ от 28.11.2013 № 1092 (ред. от 27.08.2016) // СЗ РФ 2013. № 49 (часть VII). Ст. 6435.

1.8. Практическое занятие «Бюджет и бюджетное право Российской Федерации. Бюджетные права публично-правовых образований и бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления»

Рассматривая понятие и сущность государственных и муниципальных бюджетов, необходимо обратить внимание на многоаспектность данной категории. Обобщая мнения ученых финансового права и позицию законодателя можно выделить материальное, экономическое и правовое проявления бюджетов.

С материальной точки зрения бюджет представляет собой основной, самостоятельный фонд денежных средств, централизованный на общие потребности конкретного публично-правового образования.

В экономическом понимании бюджет является особой группой денежно-экономических отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью организации финансовой системы государства и распределения и расходования в ней централизованных фондов общего потребления.

Как правовая категория, согласно ст. 6 БК РФ, бюджет представляет собой правовую форму образования и расходования денежных средств, то есть ведущий финансово-плановый акт государства и муниципального образования.

Исходя из анализа ст. 11 БК РФ, федеральные и региональные бюджеты, а также бюджеты государственных внебюджетных фондов принимаются в форме федерального или регионального закона соответственно; местные бюджеты – в форме юридического акта (решения) органа местного самоуправления.

Все материальные и процессуальные отношения, связанные с бюджетом, подвергнуты строгой нормативно-правовой регламентации, что регулируется бюджетным правом.

Бюджетное право – это основная подотрасль финансового права, включающая в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления, регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов, регламентирующие бюджетный процесс, устанавливающие государственный и местный финансовый контроль и ответственность за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

В специальной финансовой литературе выражены различные точки зрения по поводу определения места бюджетного права в системе финансового права и включения тех или иных отношений в предмет бюджетного права.

Советский ученый М.И. Пискотин один из первых отметил, что бюджетное право – это не просто институт, а совокупность институтов, особый раздел (подотрасль права). Проф. Н.И. Химичева рассматривает бюджетное право как раздел (подотрасль) финансового права, которая регулирует бюджетное устройство, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы, бюджетную компетенцию и бюджетный процесс. В.М. Зуев, определяя бюджетное право как институт особенной части финансового права, исключает из предмета его регулирования отношения по аккумуляции и расходованию бюджетных фондов. Некоторые авторы, исследуя бюджетное право как основной раздел финансового права и одновременно как его ведущий институт, специфику его видят в сугубо организационных отношениях.

Ст. 1 БК РФ к бюджетным правоотношениям относит отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе:

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

осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

План практического занятия

1. Понятие бюджетного права. Место бюджетного права в системе финансового права.
2. Понятие и соотношение бюджетных прав, полномочий, компетенции, предметов ведения.
3. Бюджетные права публично-территориальных образований.
4. Бюджетная компетенция органов государственной власти федерального, регионального уровня, органов местного самоуправления.
5. Понятие бюджета. Экономическая, материальная и правовая сущность государственных и муниципальных бюджетов в Российской Федерации.
6. Роль бюджета и государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации, основные задачи бюджетной политики на текущий финансовый год и плановый период в Послании Президента РФ Федеральному Собранию.
7. Бюджетная классификация.

Задачи и упражнения:

№ 1. Проведите анализ действующего федерального закона о федеральном бюджете и определите:

- особенности его доходной и расходной части;
- сбалансированность (удельный вес дефицита или профицита в процентах);
- объем расходов на общегосударственные вопросы и образование (в процентах с разбивкой по разделам и подразделам классификации расходов бюджетов);
- виды специальных бюджетных фондов, образуемых в составе бюджета;
- межбюджетные трансферты бюджетам субъектов Российской Федерации;
- организации, выполняющие функции агентов Правительства Российской Федерации.

Сравните свои выводы с показателями бюджета прошлого года.

№2. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ и действующего федерального закона о федеральном бюджете покажите особенности предоставления бюджетных кредитов в текущем году.

На какие цели предоставляется бюджетный кредит? Каков порядок его предоставления? Взимается ли плата за его использование? Возможно ли предоставление бюджетного кредита организациям?

№ 3. Департамент финансов администрации Томской области разработал и утвердил для муниципальных бюджетов:

- порядок составления и рассмотрения проектов муниципальных бюджетов;
- детализацию бюджетной классификации в части, относящейся к местным бюджетам;
- порядок установления расходных обязательств муниципальных образований;
- нормативы отчислений от федеральных налогов, зачисляемых в региональный бюджет;
- порядок и условия предоставления межбюджетных трансфертов из регионального бюджета;
- предельный объем дефицита муниципального бюджета;
- виды ответственности за нарушение муниципальных правовых актов по вопросам регулирования бюджетных правоотношений.

Определите правомерность действий финансового органа области. В чью компетенцию входит решение указанных вопросов? Какова роль Департамента финансов в разработке указанных вопросов? Свои выводы подтвердите нормами бюджетного законодательства.

№ 4. В период бюджетного планирования областного бюджета были ошибочно занижены предполагаемые размеры доходов от ряда налоговых источников. При исполнении бюджета оказалось, что фактические поступления по ряду налогов значительно превышают расчетные. На этом основании в последнем квартале финансового года Минфин России предложил Департаменту финансов администрации области внести сверхплановые доходы в федеральный бюджет. В противном случае обещал снизить нормативы отчислений и размеры межбюджетных трансфертов необходимых для сбалансирования бюджета следующего года.

Правомерны ли требования Минфина России? Укажите пути решения данного конфликта. Какие варианты использования фактических доходов, превышающих расчетные, предусматривает БК РФ?

№ 5. Городская Дума в конце бюджетного года приняла решение, в котором поручила администрации города, исполняющей бюджет текущего года, выделить средства на пристройку к муниципальной гимназии. Источниками финансирования пристройки были указаны резервный фонд, сокращение расходов на содержание органов местного самоуправления, а также свободный остаток бюджетных средств. Недостающие суммы денег на строительство предложено запросить у областной администрации для компенсации средств городского бюджета на непредвиденные расходы.

На основе действующего бюджетного законодательства определите правомерность данного решения. Каковы условия бюджетных компенсаций?

№ 6. На основе анализа положений Бюджетного кодекса РФ и принятых в его развитие подзаконных актов проведите анализ структуры следующих кодов бюджетной классификации доходов: 182 1 01 02020 01 3000 110; 182 1 01 01012 02 1000 110.

Что делать, если плательщик допустил ошибку в КБК?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **О Правительстве Российской Федерации**: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 28.12.2016). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

3. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. **О федеральном бюджете на 2016 год**: Федеральный закон от 14.12.2015 № 359-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2015. № 51 (часть I). Ст. 7230.

5. **О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов**: Федеральный закон от 19.12.2016 № 415-ФЗ // СЗ РФ. 2016. № 52 (Часть I). Ст. 7464.

6. **О бюджетном процессе в Томской области**: Закон Томской области от 11.10.2007 № 231-ОЗ (ред. от 06.09.2016) // Собрание законодательства Томской области 2007. №10(27).

7. **О межбюджетных отношениях в Томской области**: Закон Томской области от 13.08.2007 № 170-ОЗ (ред. от 09.07.2015) // Официальные ведомости Государственной Думы Томской области 2007. № 6(128).

8. **Об утверждении Положения о Департаменте финансов Томской области**: Постановление Губернатора Томской области от 12.02.2008 № 16 (ред. от 05.08.2016) // Собрание законодательства Томской области. 2008. № 2(31).

9. **О мониторинге соблюдения муниципальными образованиями Томской области требований бюджетного законодательства Российской Федерации и оценке качества управления бюджетным процессом в муниципальных образованиях Томской области**: Приказ Департамента финансов Томской области от 29.02.2012 № 8: (ред. от 01.02.2016) // Собрание законодательства Томской области. 2012. № 3/1(80).

10. **Послание Президента РФ Федеральному Собранию** от 01.12.2016 // Парламентская газета. 2016. № 45.

11. **Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет» 2017** [Электронный ресурс] // Минфин России, Федеральное казначейство. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://budget.gov.ru> (дата обращения: 03.03.2017).

12. **Минфин России** [Электронный ресурс] // Минфин России. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://minfin.ru> (дата обращения: 03.03.2017).

1.9. Практическое занятие «Бюджетное устройство Российской Федерации»

В действующем бюджетном законодательстве нет четкого отношения к структуре бюджетного устройства. В финансово-правовой науке вопрос о понятии данной категории является дискуссионным.

В понимании Е.А. Ровинского, отождествлявшего бюджетное устройство и бюджетную систему, бюджетное устройство - совокупность бюджетов разных видов, которые объединяются в единую бюджетную систему СССР. Э.А. Вознесенский видел в бюджетном устройстве построение бюджетной системы, подразделение ее на отдельные виды, взаимоотношения между бюджетами, организацию бюджетного процесса. Проф. Н.И. Химичева акцентирует внимание на принципах построения бюджетной системы, ее структуры и организации взаимодействия входящих в нее бюджетов по линии доходов и расходов.

Мы придерживаемся позиции В. М. Зуева, согласно которой

бюджетное устройство есть основанная на государственном устройстве, законодательстве и сложившихся межбюджетных отношениях организация бюджетной системы, включающая структурное построение бюджетов и государственных внебюджетных фондов, закрепление и распределение их доходов и расходов в соответствии с бюджетной классификацией, бюджетными правами государственных и муниципальных образований, а также задачами, функциями и компетенцией органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Законодатель в качестве элементов бюджетного устройства выделяет:

- бюджетную классификацию РФ (ст. 18-23.1 БК РФ);
- бюджетную систему РФ (ст. 10-15 БК РФ);
- принципы бюджетной системы (ст. 28-38.2 БК РФ).

На основании ст. 18 БК РФ

бюджетная классификация – это группировка доходов бюджетов, расходов бюджетов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ.

Элементами бюджетной классификации являются классификация доходов бюджетов, классификация расходов бюджетов, классификация источников финансирования дефицитов бюджетов, классификация операций публично-правовых образований.

В соответствии со ст. 6 БК РФ

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

Бюджетная система федеративных государств как правило является трехуровневой.

Структура бюджетной системы РФ включает в себя (ст. 10 БК РФ):

1. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
2. бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
3. местные бюджеты.

План практического занятия

1. Бюджетная система Российской Федерации (понятие, структура). Внебюджетные и специальные бюджетные фонды: виды и особенности.

2. Принципы бюджетного устройства: виды и содержание.
3. Налоговые доходы бюджетов.
4. Неналоговые доходы бюджетов.
5. Безвозмездные и безвозвратные поступления. Межбюджетные трансферты.
6. Расходы бюджетов: понятие и виды.
7. Бюджетный дефицит и источники его покрытия. Государственный и муниципальный долг.

Задачи и упражнения:

№ 1. Составьте схему *бюджетной системы* Томской области. Выделите в ней самостоятельные бюджеты муниципальных образований.

Назовите виды консолидированных бюджетов в Томской области. Бюджеты каких внебюджетных фондов включаются в бюджетную систему Томской области?

№ 2. Назовите требования, предъявляемые принципами самостоятельности бюджетов и единства бюджетной системы.

Нет ли между ними противоречий в общей системе бюджетного федерализма?

№ 3. На основе анализа бюджетного и налогового законодательства установите: чьими доходными источниками являются, и в какие бюджеты возможно поступление следующих налоговых платежей:

- акцизы;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль организаций;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на имущество организаций;
- налог на имущество физических лиц;
- транспортный налог;
- водный налог;
- земельный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- государственная пошлина.

Определите, каким образом решается вопрос о зачислении налоговых и неналоговых платежей в различные бюджеты.

№ 4. На основе анализа бюджетного и налогового законодательства установите: чьими доходными источниками являются, и в какие бюджеты возможно зачисление следующих сумм денежных взысканий (штрафов) за нарушение законодательства Российской Федерации:

- о безопасности дорожного движения;
- о пожарной безопасности;
- о страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
- об автомобильных дорогах и о дорожной деятельности.

В какой (какие) бюджеты зачисляются судебные штрафы? Какие особенности имеет распределение между бюджетами штрафов за нарушение бюджетного и налогового законодательства?

№ 5. Найдите законодательное обоснование в распределении бюджетных расходов на содержание:

- национальной обороны;
- прокуратуры Ленинского района г. Томска;
- арбитражного суда Томской области;
- инспекции ФНС №1 по городу Томску;
- департамента финансов администрации Томской области;
- думы г. Томска;
- администрации Томской области;
- Томского областного театра драмы;
- Томского государственного университета.

Возможно ли финансирование указанных объектов из различных бюджетов? Как разграничиваются расходные обязательства публично-правовых образований? Что такое реестр расходных обязательств?

№ 6. При изучении бюджетного законодательства и закона об организации местного самоуправления установите возможность создания специальных бюджетных и внебюджетных фондов муниципальных образований. Определите: какие средства финансовой помощи, и из каких источников могут получить местные бюджеты.

Какие виды «отрицательных» трансфертов возможны на муниципальном уровне?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. **О Правительстве Российской Федерации**: Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 28.12.2016). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.
3. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.
4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.
5. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.
6. **Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ (ред. от 28.12.2016) //СЗ РФ 1999. № 42. Ст. 5005.
7. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**: Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ. (ред. от 28.12.2016) //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822.
8. **О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов**: Федеральный закон от 19.12.2016 № 415-ФЗ // СЗ РФ. 2016. № 52 (Часть I). Ст. 7464.
9. **О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов**: Федеральный закон от 19.12.2016 № 418-ФЗ // Российская газета 2016. №292.
10. **О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов**: Федеральный закон от 19.12.2016 № 416-ФЗ // Российская газета 2016. №292.
11. **О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов**: Федеральный закон от 19.12.2016 № 417-ФЗ // Российская газета 2016. №292.
12. **О распределении дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации**: Постановление Правительства РФ от 22.11.2004 № 670 (ред. от 27.12.2016) //СЗ РФ 2004. № 48. Ст. 4797
13. **О формировании, предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации**: Постановление Правительства

РФ от 30.09.2014 № 999 (ред. от 24.12.2016) // СЗ РФ 2008. № 41. Ст. 5536.

14. **О бюджетном процессе в Томской области:** Закон Томской области от 11.10.2007 № 231-ОЗ (ред. от 06.09.2016) // Собрание законодательства Томской области 2007. №10(27).
15. **О межбюджетных отношениях в Томской области:** Закон Томской области от 13.08.2007 № 170-ОЗ (ред. от 09.07.2015) // Официальные ведомости Государственной Думы Томской области 2007. № 6(128).
16. **Об областном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов:** Закон Томской области от 28.12.2016 № 198-ОЗ // Собрание законодательства Томской области 2016. № 48 (224) часть I.
17. **Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет» 2017** [Электронный ресурс] // Минфин России, Федеральное казначейство. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://budget.gov.ru> (дата обращения: 03.03.2017).
18. **Минфин России** [Электронный ресурс] // Минфин России. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://minfin.ru> (дата обращения: 03.03.2017).

1.10. Практическое занятие «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

В Бюджетном кодексе (ст. 6) **бюджетный процесс** понимается как регламентируемая законодательством Российской Федерации 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. [.]

В широком смысле бюджетный процесс как правовой механизм является составной частью процессуальной бюджетной деятельности, включающей в себя порядок организации в ней правотворчества и правоприменения при разрешении контрольных дел в бюджетной сфере, а также процедуру применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства. Применительно ко всей бюджетной деятельности государства обоснованно говорить о бюджетном процессе как правовой форме реализации материальных полномочий в области аккумуляции, распределения и использования бюджетных фондов.

Большинство ученых-финансистов и законодатель определяют бюджетный процесс через совокупность прохождения бюджета как финансового плана всех стадий.

В этой связи бюджетный процесс делится на три стадии:

1. бюджетное планирование (начинается с составления проекта бюджета исполнительными органами и завершается его утверждением представительными органами);
2. исполнение бюджета (начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря соответствующего года);
3. годовая бюджетная отчетность (начинается с составления отчета об исполнении бюджета исполнительными органами и завершается его утверждением представительными органами). [.]

В 2008 году была проведена реформа бюджетного процесса, основным нововведением которой стало обязательное утверждение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год и плановый период (2 года, следующих за очередным финансовым годом) по принципу «скользящей трехлетки», т.е. бюджет утверждается не один раз в три года, а каждый год путем уточнения первого года планового периода бюджета предыдущего года с добавлением второго года планового периода текущего года.

В соответствии с п. 4 ст. 169 БК РФ проект бюджета субъекта РФ и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов года составляются и утверждаются также сроком на три года. Местные органы власти вправе составлять и утверждать проект бюджета сроком на 1 или 3 года. В случае, если проект местного бюджета утверждается на очередной финансовый год, местная администрация разрабатывает и утверждает среднесрочный финансовый план.

Бюджетный период.

В финансово-кредитном словаре под бюджетным периодом понимается срок, в течение которого действует утвержденный бюджет. То есть речь идет о финансовом (бюджетном) годе. Этот срок может совпадать с календарным годом, а может быть иным. В этой связи под использованием термина «период» представляется целесообразным выделять процессуальный бюджетный период и материальный бюджетный период. В последнем случае это бюджетный год, то есть период исполнения бюджета и реализации материальных бюджетных прав Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований. По времени прохождения бюджетного плана от его зарождения и до завершения работы по нему, по особенностям процедурной деятельности в отношении конкретного бюджета категория «бюджетный период» тождественна понятию «бюджетный процесс».

План практического занятия

1. Понятие бюджетного процесса в Российской Федерации. Стадии бюджетного процесса.
2. Участники бюджетного процесса.
4. Бюджетное планирование на первой стадии бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения и утверждения бюджета.
5. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса в Российской Федерации. Обеспечение исполнения, организация исполнения, кассовое обслуживание исполнения бюджета.
6. Бюджетная отчетность по исполнению годового бюджета как стадия бюджетного процесса

Задачи и упражнения:

№ 1. На изображенной Вами схеме бюджетного периода предыдущего финансового года покажите бюджетный год и стадии бюджетного процесса. Определите время бюджетного планирования, выделите сроки стадий бюджетного процесса. Покажите особенности каждой стадии бюджетного процесса. Определите период и сроки процессуальных действий для бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Какие особенности проявляются в бюджетном планировании, исполнении и отчетности государственных внебюджетных фондов текущего года?

№ 2. По Бюджетному кодексу РФ определите предельный срок прохождения бюджета через Государственную Думу Федерального Собрания РФ.

Какие факторы могут удлинить или сократить этот срок? Какие последствия могут возникнуть в случае не принятия или не своевременного принятия федерального бюджета? Какое время необходимо для одобрения закона о бюджете Советом Федерации Федерального Собрания и подписания Президентом РФ? Когда вступает в силу закон о федеральном бюджете? Как вопросы бюджетного процесса регулируются на региональном и муниципальном уровне?

№ 3. Представьте себя министром финансов. Вам нужно приступить к составлению проекта федерального бюджета на следующий финансовый год.

Какие материалы, документы и иные данные Вам необходимы для начала бюджетного планирования? Какие органы должны их предоставить? Какие данные необходимо получить от федеральных органов государственной власти?

№ 4. На основе действующего бюджетного законодательства определите органы, обеспечивающие, организующие и обслуживающие исполнение федерального бюджета, главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств.

Что означают понятия «исполнить бюджет», «кассовое исполнение бюджета», «кассовое обслуживание»? Как изменились функции Банка России при кассовом исполнении бюджета? В чем сущность принципов единства кассы и подведомственности расходов?

№ 5. Законодательный орган субъекта Российской Федерации выделил муниципальному образованию на строительство цирка субсидию в размере 200 миллионов рублей и бюджетный кредит в сумме 70 миллионов рублей. Администрация муниципального образования израсходовала на строительство цирка 150 миллионов рублей субсидии, а оставшуюся сумму субсидии (50 миллионов рублей) и бюджетный кредит направила на строительство школы.

Чьей собственностью будет являться построенный цирк? Определите правомерность расходования 50 миллионов рублей? Обратите внимание на понятие "бюджетный кредит" по БК РФ. Что нового внесено в порядок выделения бюджетных кредитов в последнее время? Какая ответственность (уголовная, бюджетная, административная) предусмотрена за указанные нарушения?

№ 6. Определите бюджетно-контрольные функции законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления, счетно-контрольных органов, а также место и формы отчетов исполнительных органов по исполнению бюджета и государственных внебюджетных фондов в системе бюджетного контроля.

Определите сроки предоставления годового отчета об исполнении федерального бюджета на рассмотрение и утверждение законодательного органа. Каковы сроки прохождения отчета от его составления и до утверждения? Когда и кем проводится внешняя проверка годового отчета? Как юридически оформляется утвержденный годовой отчет по исполнению бюджета, государственного внебюджетного фонда? Какие показатели должны быть в нем отражены?

Нормативные акты к теме:

1. Конституция Российской Федерации // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **О Правительстве Российской Федерации:** Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г № 2-ФКЗ (ред. от 28.12.2016). //СЗ РФ 1997. № 51. Ст. 5712.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

4. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2013. № 14. Ст. 1649.

5. Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований: Федеральный закон от 07.02.2011 № 6-ФЗ (ред. от 04.03.2014) // СЗ РФ 2011. № 7. Ст. 903.

6. Об исполнении федерального бюджета за 2015 год: Федеральный закон от 31.10.2016 № 377-ФЗ // СЗ РФ 2016. №45 (часть I). Ст. 6196.

7. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 12.11.2016) // СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3258.

8. Положение о Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 703 (ред. от 01.07.2016). //СЗ РФ 2004. № 49.

9. **Положение о порядке составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период:** Постановление Правительства РФ от 29.12.2007 № 1010 (ред. от 03.12.2014). //СЗ РФ 2008. № 4. Ст. 263.

10. **Положение о представлении в Правительство Российской Федерации ежеквартальной и годовой отчетности об исполнении федерального бюджета:** Постановление Правительства РФ от 11.05.2006 г. № 281 (ред. от 12.10.2016) //СЗ РФ 2006. № 20. Ст. 2178.

11. Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 01.07.2013 № 65н (ред. от 12.10.2016) //Финансовая газета. 2013. № 32.

12. О Порядке формирования и ведения реестра участников бюджетного процесса, а также юридических лиц, не являющихся участниками бюджетного процесса: Приказ Минфина России от 23.12.2014 № 163н (ред. от 03.11.2016)// КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети

Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

13. О Порядке санкционирования оплаты денежных обязательств получателей средств федерального бюджета и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета: Приказ Минфина РФ от 01.09.2008 № 87н (ред. от 17.12.2015) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.09.2008 № 12283) // Российская газета. 2008. № 198.

14. Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований): Приказ Казначейства России от 30.06.2014 № 10н (Зарегистрировано в Минюсте России 29.09.2014 № 34153) (ред. от 14.10.2016) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти 2014. № 47.

15. Об утверждении Порядка учета Федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации: Приказ Минфина России от 18.12.2013 № 125н (ред. от 01.12.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 10.02.2014 № 31262) // Росс. газ. 2014. № 48.

16. О Порядке учета бюджетных обязательств получателей средств федерального бюджета: Приказ Минфина России от 19.09.2008 № 98н (ред. от 29.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 08.10.2008 № 12422) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти 2008. № 43

17. **О бюджетном процессе в Томской области:** Закон Томской области от 11.10.2007 № 231-ОЗ (ред. от 06.09.2016) // Собрание законодательства Томской области 2007. №10(27).

18. **О межбюджетных отношениях в Томской области:** Закон Томской области от 13.08.2007 № 170-ОЗ (ред. от 09.07.2015) // Официальные ведомости Государственной Думы Томской области 2007. № 6(128).

19. Об утверждении Положения "О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в муниципальном образовании "Город Томск": Решение Думы г. Томска от 06.10.2009 № 1316 (ред. от 08.12.2015) // Собрание решений Думы города Томска 2009. № 44.

20. **Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет» 2017** [Электронный ресурс] // Минфин России, Федеральное казначейство. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://budget.gov.ru> (дата обращения: 03.03.2017).

21. **Минфин России** [Электронный ресурс] // Минфин России. – Электрон. дан. – М., 2017. – URL: <http://minfin.ru> (дата обращения: 03.03.2017).

1.11. Практическое занятие «Государственные и муниципальные доходы Российской Федерации»

Выполнение задач и функций государства и муниципальных образований требует обеспечения их финансовыми ресурсами. Поэтому в их собственность и распоряжение направляется часть национального дохода страны или различных денежных поступлений и иных платежей. Распоряжаются ими соответствующие государственные или муниципальные органы власти.

По *материальному содержанию* структура государственных и муниципальных доходов – это совокупность отдельных видов денежных платежей и иных поступлений, объединенных в определенную систему.

Государственные (муниципальные) доходы – это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность государства (муниципальных образований) с целью создания финансовой базы, необходимой для реализации целей и задач, стоящих перед государством³ (муниципальными образованиями).

Государственные и муниципальные доходы зачисляются в различные виды финансовых фондов, т.е. в бюджеты и во внебюджетные фонды. Часть доходов остается в распоряжении государственных и муниципальных предприятий и учреждений (децентрализованные финансы).

Центральное место в рамках института государственных и муниципальных доходов занимают *доходы бюджета* – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

Действующая в России система доходов основана на принципе единства, то есть в законодательстве РФ определяются виды доходов и порядок их распределения между публично-территориальными образованиями. При наличии соответствующих источников в России повсеместно используются одни и те же виды денежных поступлений, на федеральном уровне предусмотрено их распределение, которое продолжается в региональном законодательстве и муниципальных нормативно-правовых актах.

Государственные и муниципальные доходы можно классифицировать по различным основаниям.

1. По территориальному уровню доходы подразделяются:

- на федеральные;
- региональные;
- муниципальные.

2. По социально-экономическому признаку выделяют следующие виды доходов:

- доходы от государственного или муниципального хозяйства (в результате производственной деятельности предприятий, оказание платных услуг учреждениями от использования имущества, природных ресурсов, продажи объектов государственной и муниципальной собственности);

- доходы от предприятий и учреждений негосударственных форм собственности (налоги, сборы и иные платежи);

- поступления от личных доходов граждан (налоги, сборы и иные платежи).

3. По методам формирования доходы дифференцируются:

- на обязательные;
- добровольные.

4. В зависимости от направления использования можно выделить следующие виды доходов:

³ См.: Финансовое право: учебник / под ред. Н.И. Химичевой. Москва, 1998. С. 298.

- общие, то есть доходы, используемые на общие цели и не увязанные с определенными расходами (налоговые доходы и некоторые виды неналоговых доходов, например, от использования государственного имущества);

- целевые, то есть доходы, привязанные к конкретным расходам (субвенции, субсидии, дотации, пожертвования, средства самообложения граждан и др.).

5. С учетом отношений собственности можно выделить:

- собственные доходы, то есть полученные государством (муниципальными образованиями) от приносящей доход деятельности, от продажи имущества, составляющего казну публичного правового образования; среди них могут быть поступления добровольного характера, например от лотерей, пожертвования.

- финансовые ресурсы, которые используются временно и подлежат возврату, то есть заемные средства, например, полученные от распространения облигаций государственных и муниципальных займов;

- доходы, изъятие которых обеспечивается мерами государственного принуждения (посредством применения штрафных санкций, конфискационных мер, осуществления реализации имущества и др.).

6. В зависимости от юридической формы законодатель делит денежные поступления:

- на налоговые (в соответствии со ст. 41 БК РФ к ним относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним);

- неналоговые;

- безвозмездные поступления (на основании ст. 41 БК РФ к ним относятся дотации из других бюджетов бюджетной системы РФ; субсидии из других бюджетов бюджетной системы РФ (межбюджетные субсидии); субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов РФ; иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы РФ; безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования).

План практического занятия

1. Понятие и значение института государственных и муниципальных доходов
2. Классификация государственных и муниципальных доходов
3. Источники доходов внебюджетных фондов
4. Таможенные пошлины и сборы в системе неналоговых доходов
5. Сущность страховых взносов в системе доходов внебюджетных фондов
6. Страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (раздел XI НК РФ)
7. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
8. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения

Задачи и упражнения:

№ 1. При анализе налогового и бюджетного законодательства определите основные признаки понятий и их отличительные особенности: **«обязательные платежи»**, **«налоги»**, **«налоговые платежи»**, **«добровольные платежи»**, **«неналоговые доходы»**. Покажите принципиальные отличия **бюджетных и внебюджетных, целевых и общих** доходов.

Назовите сборы, пошлины и иные обязательные платежи не являющиеся налоговыми доходами.

№ 2. На основе действующего законодательства определите, какие виды доходов предусмотрены для формирования казны муниципального образования. Назовите собственные доходы бюджета городского округа.

Определите, какие из них являются налоговыми, неналоговыми, заемными и добровольными?

№ 3. В какие государственные или муниципальные фонды должны поступить следующие виды доходов:

– **от продажи нежилого и жилого фонда, находящегося в федеральной собственности;**

– **от муниципального займа, государственного займа;**

– **штрафы за налоговые правонарушения;**

– **дивиденды от ценных бумаг;**

– **добровольные пожертвования юридических и физических лиц;**

– **плата за негативное воздействие на окружающую природную среду;**

– **платежи за поиск и разведку полезных ископаемых;**

Найдите нормативное обоснование вашим выводам в действующем законодательстве.

№ 4. Студентка ТГУ, улетая на отдых в Испанию при прохождении таможенного досмотра в РФ имела при себе: ноутбук apple стоимостью 2 тыс. долларов США, ювелирные изделия (кольцо с бриллиантом, старинное кольцо) общей стоимостью 30 тыс. долларов США, наличную валюту в сумме 5 тыс. долларов США, банковские карты с остатком на счетах 100 тыс. долларов США, 1 литр водки, банку икры, 20 пачек сигарет, личные вещи (одежду) общим весом 60 кг. и стоимостью 15 тыс. Евро.

Какие документы и в отношении каких товаров она должна заполнить. Изменится ли Ваше решение, если она ввозит указанные товары? Имеет значение ввоз указанных товаров при пересечении воздушных границ и при пересечении прочих границ (железнодорожных, автомобильных, водных)?

Какие меры государственного принуждения установлены за нарушение таможенного законодательства?

№ 5. При формировании ряда денежных фондов источниками служат обязательные и добровольны взносы. Подтвердите этот вывод нормативными актами, в которых названы такие источники. Определите фонды, в которых взносы являются основным источником доходов и какой орган, в каком порядке устанавливает размеры обязательных взносов.

Какое место среди них занимают страховые взносы? Какова правовая природа взносов в системе доходов? Имеются ли налоговые доходы при формировании государственных внебюджетных фондов?

№ 6. Бухгалтерия акционерного общества при начислении страховых взносов (раздел XI НК РФ) не включило в облагаемый фонд оплаты труда:

- * денежные премии и подарки, выдаваемые в качестве поощрений;
- * суммы материальной помощи, выданные своим работникам;
- * суммы по возмещению ущерба работникам, пострадавшим в результате технологической аварии на производстве;
- * стипендии студентов, обучающихся по направлению акционерного общества;
- * доходы по акциям работников-акционеров;
- * выплаты по гражданско-правовым договорам за работы и услуги.

Определите правомерность действий бухгалтерии акционерного общества. Изменится ли Ваше решение, если взносы в данный фонд исчислялись по закону «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»?

№ 7. Предприниматель за 2017 год получил доход в размере 800 тысяч рублей. Определите подлежащую уплате им сумму страховых взносов, порядок и сроки их уплаты. Укажите внебюджетные фонды, в которые будут зачисляться указанные взносы.

Изменится ли Ваше решение, если он, в рамках осуществления предпринимательской деятельности, привлекает по трудовым договорам физических лиц?

№ 8. Многие работодатели обеспечивают своих работников бесплатным (льготным) питанием в соответствии с коллективным (трудовым) договором или локальным нормативным актом.

Укажите как в законодательстве и судебной практике решается вопрос их обложения взносами на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

3. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)**: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3824.

4. **Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 2000. № 32. Ст. 3340.

5. **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) (ред. от 08.05.2015) //СЗ РФ 2010. № 50. Ст. 6615

6. **Об утверждении единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза и Единого таможенного тарифа Евразийского экономического союза**: Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 16.07.2012 N 54 (ред. от 30.11.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

7. **О порядке перемещения физическими лицами товаров для личного пользования через таможенную границу таможенного союза и совершения таможенных операций, связанных с их выпуском**: Соглашение между Правительством РФ, Правительством Республики Беларусь, Правительством Республики Казахстан от 18.06.2010 (ред. от 08.05.2015) // СЗ РФ. 2012. № 36. Ст. 4866.

8. **О Договоре о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза** (вместе с "Договором о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза" (Подписан в г. Астане 05.07.2010)): Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 05.07.2010 № 51 // СЗ РФ 2012. № 36. Ст. 4867

9. **Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на**

производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 28.12.2016) //СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

10. **О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов:** Федеральный закон от 19.12.2016 N 419-ФЗ // Российская газета 2016. №292.

11. **О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2016 год:** Федеральный закон от 14.12.2015 № 362-ФЗ // Российская газета 2015. 16 декабря

12. **Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации:** Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 2010. № 49. Ст. 6422

13. **О размере и порядке расчета тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения:** Федеральный закон от 30.11.2011 № 354-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 2011. № 49 (ч. 1). Ст. 7032

14. **Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации:** Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ (ред. от 28.12.2016). //СЗ РФ 2003. № 40. Ст. 3822

15. **Об организации страхового дела в Российской Федерации:** Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) //Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

1.12. Практическое занятие «Государственный кредит и государственное страхование в системе государственных доходов»

Государственный (муниципальный) кредит является одним из дополнительных инструментом решения финансовых проблем публично-правовых образований.

В настоящее время легальное определение понятию «государственный кредит» отсутствует. В Бюджетном кодексе РФ можно встретить положения относительно отношений по осуществлению «государственных заимствований», о «долговых обязательствах». Так, под *государственными заимствованиями* понимаются займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц (ст. 103 БК РФ).

Отдельные вопросы, касающиеся, например, конкретного порядка заключения договоров государственного займа регулируются гражданско-правовыми нормами.

Особенность финансово-экономических отношений, которые возникают в процессе государственного и муниципального кредита, заключается в их субъектном составе. Обязательным субъектом этих правоотношений является государство или муниципальное образование. Необходимо отметить, что государство (муниципальное образование) может выступать в качестве *должника* (когда невозможно покрыть возникшие финансовые потребности только за счет налоговых или неналоговых доходов) или в качестве *кредитора* (когда в силу экономических или политических причин одно государство (муниципалитет) предоставляет заем другому государству (муниципалитету) или международной финансовой организации в любой форме).

Традиционная *роль* государственного кредита всегда заключалась в обеспечении своевременного финансирования расходов государства при наличии дефицита государственного бюджета. Муниципальный кредит используется также и в целях финансирования местных инвестиционных программ.

Существование государственного (муниципального) кредита напрямую связано с такой финансово-правовой категорией, как государственный (муниципальный) долг. Образование публичного долга является своеобразным экономико-правовым следствием государственно-кредитных отношений, а точнее - следствием функционирования государственного кредита и одним из юридических выражений последнего. Таким образом, государственный (муниципальный) кредит и государственный (муниципальный) долг соотносятся как причина и следствие.

В соответствии со ст. 6 БК РФ *государственный или муниципальный долг – это 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.*

На основании ст. 102 БК РФ долговые обязательства Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования полностью и без условий обеспечиваются всем находящимся в собственности Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования имуществом, составляющим соответствующую казну, и исполняются за счет средств соответствующего бюджета.

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества. В соответствии с этим страховое дело и порядок его организации является одним из особых направлений экономико-правовой деятельности любого государства, связанной с установлением основных начал перераспределения риска вероятностных потерь юридических и физических лиц.

Категория «страхование» может быть рассмотрена под углом различных точек зрения.

К признакам страхования следует отнести:

- вероятностный характер отношений;
- возвратность средств;
- строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений;
- целевое использование создаваемого фонда.

План практического занятия

1. Понятие государственного и муниципального кредита, особенности финансово-правовых отношений в сфере государственного и муниципального кредита
2. Виды и формы государственного кредита
3. Внутренний и внешний государственный долг
4. Финансово-правовая сущность и значение государственного страхования
5. Основные виды и отрасли государственного страхования
6. Социальное страхование, как предмет финансового права.

Задачи и упражнения:

№ 1. На основе Бюджетного кодекса РФ определите структуру государственного и муниципального долга. Определите особенности структуры долга Российской Федерации и других публично-правовых образований. Покажите виды и сроки исполнения долговых обязательств публично-правовых образований.

Как организована система управления государственным и муниципальным долгом и распределение ответственности по долговым обязательствам между публично-правовыми образованиями? Каковы функции Министерства финансов Российской Федерации в системе управления государственным долгом?

№ 2. При анализе условий для выпуска облигаций государственных нерыночных займов, внутреннего государственного валютного облигационного займа, а также облигаций государственного сберегательного займа Российской Федерации определите принципиальные различия этих займов.

Какой из займов Вам импонирует больше и более удобен и выгоден для помещения свободных денег? Возможна ли эмиссия облигаций, конкретный срок выплат по которым не установлен? Что означает термин "погашение облигаций"? Может ли Российская Федерация по договору государственного займа, заключенному путем выпуска и продажи государственных облигаций, пересмотреть условия такого займа в одностороннем порядке?

№ 3. С 18 мая 1993 года в России были широко распространены государственные краткосрочные бескупонные облигации Российской Федерации (ГКО). В 1998 году рынок ГКО рухнул.

На основе анализа нормативных актов и специальной литературы назовите условия выпуска и обращения ГКО. Укажите причины технического дефолта по ГКО.

№ 4. При изучении Федерального закона от 06.07.1996 № 87-ФЗ «О порядке установления долговой стоимости единицы номинала целевого долгового обязательства Российской Федерации» (СЗ РФ 1996. № 28. Ст. 28) определите сущность и содержание (стоимость) долгового рубля и его назначение.

Чем вызвана необходимость установления долгового рубля и базовой стоимости социального набора на душу населения в год? Какова судьба данного закона в последние годы?

№ 5. На основе действующего законодательства определите меры, принимаемые государством по защите сбережений граждан, компенсации и индексации вкладов, защите прав вкладчиков.

Какие возможности получения своих вкладов имеют граждане, имевшие вклады до 1 января 1992 года? Как застрахованы пенсионные накопления граждан?

№ 6. Фонд оплаты труда предприятия уменьшен на размер страховых взносов для формирования государственных внебюджетных фондов; предприятие внесло страховые взносы по обязательному страхованию жизни и здоровья своих работников. Работник застраховал свое имущество в отделении Росгосстраха, и в этом же году он призывался на военные сборы, добираясь до места назначения на самолете Аэрофлота. Свою машину он застраховал в страховой компании по ОСАГО и КАСКО.

Определите, в каких случаях речь идет о государственном страховании, и в каком порядке государство может использовать доходы от страхования.

№ 7. Студент ЮИ спешивший на лекцию, добирался до 4 корпуса ТГУ на муниципальном троллейбусе. На остановке «Университет» троллейбус не уступил дорогу автомобилю «Камаз» и столкнулся с ним. В результате ДТП студент сломал руку, получил ушибы и ссадины, разбил свой ноутбук.

Каков максимальный размер выплат, положенных студенту? Будет ли компенсирована стоимость/ремонт ноутбука? Какие обязанности несет перевозчик при наступлении страхового случая? Должен ли перевозчик страховаться по ОСАГО? Изменится ли Ваше решение, если в столкновении был признан виновным владелец частного автомобиля Ford? Как быть, если пострадал водитель автобуса?

Нормативные акты к теме:

1. **Конституция Российской Федерации** // принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. **Бюджетный кодекс Российской Федерации**: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3823.

3. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // СЗ РФ 1996. № 5. Ст. 410.

4. **О рынке ценных бумаг**: Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1996. № 17. Ст. 1818.

5. **Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг**: Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ. (ред. от 14.06.2012) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3814.

6. **О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации**: Федеральный закон от 10.05.1995 № 73-ФЗ //СЗ РФ 1995. № 20. Ст. 1765.

7. **О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

8. **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 (ред. от 22.12.2014) // СЗ РФ 2004. № 31. Ст. 3232.

9. **О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств**

пенсионных накоплений: Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // СЗ РФ 2013. № 52 (часть I). Ст. 6987.

10. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

11. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 19.12.2016) // СЗ РФ 2001. № 51.

12. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 2010. № 49. Ст. 6422.

13. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ 1998. № 31. Ст. 3803.

14. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 2002. № 18. Ст. 1720.

15. О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов: Федеральный закон от 19.12.2016 № 419-ФЗ // Российская газета 2016. № 292.

16. Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной систем: Федеральный закон от 28.03.1998 г. № 52-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1998. № 13. Ст. 1474

17. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ 1999. № 29. Ст. 3686

18. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном: Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ (ред. от 23.06.2016). // СЗ РФ 2012. № 25. Ст. 3257

19. О государственном сберегательном займе Российской Федерации: Указ Президента РФ от 09.08.1995 г. № 836 // СЗ РФ 1995. № 33. Ст. 3360.

20. О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров: Указ Президента РФ от 18.11.1995 № 1157 (ред. от 19.12.2014) // СЗ РФ 1995. № 47. Ст. 4501

21. О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций государственного сберегательного займа Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 16.05.2001 № 379 (ред. от 24.08.2004) // СЗ РФ 2001. № 21. Ст. 2089

22. О выпуске облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа: Постановление Правительства РФ от 04.03.1996 № 229 (ред. от 24.08.2004) // СЗ РФ 1996. № 12. Ст. 1115

23. О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций государственных нерыночных займов: Постановление Правительства РФ от 21.03.1996 № 316 (ред. от 24.08.2004) // СЗ РФ 1996. № 13. Ст. 1368

24. О порядке осуществления в 2010 - 2017 годах компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования (Публичном акционерном обществе Страховая Компания "Росгосстрах" и обществах системы Росгосстраха): Постановление Правительства РФ от 25.12.2009 № 1093 (ред. от 22.12.2016) // СЗ РФ 2010. № 1. Ст. 104

25. О порядке осуществления в 2010 - 2017 годах компенсационных выплат гражданам Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской

Федерации: Постановление Правительства РФ от 25.12.2009 № 1092 (ред. от 22.12.2016) // СЗ РФ 2010. № 1. Ст. 103

2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся является составной частью учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

В процессе самостоятельной работы осуществляется систематизация, расширение и закрепление теоретических знаний, приобретение навыков исследовательской деятельности.

В процессе самостоятельной деятельности студент должен научиться выделять познавательные задачи, выбирать способы их решения, выполнять операции контроля за правильностью решения поставленной задачи, совершенствовать навыки реализации теоретических знаний.

При организации самостоятельной работы студенту особенно важно правильно определить объем и структуру содержания учебного материала, выносимого на самостоятельную проработку.

Самостоятельная работа студентов осуществляется на протяжении всего изучения дисциплины «Финансовое право» в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов включает в себя:

- подготовку к аудиторным занятиям;
- работу с библиотечным фондом;
- работу с электронными справочными системами;
- изучение научной литературы и нормативных актов при подготовке к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов и тем дисциплины.

При организации самостоятельной работы, следует обратить особое внимание на регулярность изучения основной и дополнительной литературы, конспекта лекций, а также выполнения домашних заданий. В период изучения литературных источников необходимо также вести конспект. В случае затруднений необходимо обратиться к преподавателю за разъяснениями.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется на практических занятиях при ответах на вопросы и в ходе обсуждения подготовленных докладов.

Самостоятельная работа студента по дисциплине «Финансовое право» включает следующие виды его активности:

1. Проработка лекционного материала;
2. Изучение тем теоретической части дисциплины, внесенных для самостоятельной проработки;
3. Подготовка к практическим занятиям;
4. Выполнение индивидуальных заданий;
5. Выступление (доклад, опрос) на занятии;
6. Подготовка к тесту;
7. Написание реферата;
8. Подготовка к зачету;
9. Подготовка к экзамену.

В процессе обучения по дисциплине «Финансовое право» предусмотрены следующие формы и методы проведения занятий:

- лекции, которые проводятся методом проблемного изложения материала, а также с использованием наглядного материала в презентационной форме;
- практические занятия, которые могут проводиться как в форме теоретических обсуждений и дискуссий, так и в форме решения конкретных случаев.

Проработка лекционного материала (конспект самоподготовки) – прочтение конспекта по лекционному занятию, учебной и дополнительной научной литературы.

Студенту следует перед каждой последующей лекцией прочитать предыдущую лекцию, чтобы вспомнить пройденный материал.

При правильной организации самостоятельной работы студент приобретает навыки самоорганизации, самоконтроля, саморефлексии, становится активным самостоятельным субъектом учебно-профессиональной деятельности и развивает профессиональные компетенции.

На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению студентами изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Излагаемый материал может показаться студентам сложным, поэтому необходимо добросовестно и упорно работать на лекциях. Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать действия преподавателя, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос лектору.

Методические рекомендации по составлению конспектов учебной и научной литературы

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
2. Выделите главное, составьте план;
3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.
5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Выполнение индивидуальных заданий (домашние задания, контрольная работа) представляет собой написание, сдача преподавателю и обсуждение на занятиях дискуссионных вопросов практической направленности по основным разделам дисциплины.

Тезисы исследований студентов будут каждым студентом выноситься на занятие и обсуждаться.

Темы домашних заданий

1. Специальные бюджетные фонды Томской области.
2. Дорожный фонд Томской области.
3. Фонд стимулирования муниципальных образований Томской области.
4. Фонд реформирования муниципальных финансов Томской области.
5. Фонд содействия реформированию Жилищно-коммунальному хозяйству (федеральный уровень).

6. Фонды капитального ремонта (региональный уровень).
7. Финансы и финансовая система развитых зарубежных стран.

Контрольная работа студентов включает в себя несколько теоретических вопросов и подобных уже пройденным на занятиях практических задач.

Написание реферата

Реферат – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению. Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.

Тема реферата должна увлекать, в первую очередь, самого студента, ведь ему придется изрядно потрудиться над её раскрытием. Темы рефератов, как правило, предлагают преподаватели. Студент выбирает интересную для него тему из общего списка и согласовывает свой выбор с преподавателем.

В ходе выполнения работы студент не только получает сведения в определенной области, но и развивает практические навыки анализа научной литературы.

Ниже перечислены основные требования к оформлению работы, но следует помнить, что на некоторых кафедрах университета разработаны собственные правила оформления реферата.

Реферат состоит из введения, основного текста, заключения и списка литературы. Реферат при необходимости может содержать приложение. Каждая из частей начинается с новой страницы.

Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов. Заголовки следует печатать с прописной буквы. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. В конце заголовка точку не ставят. Расстояние между заголовком и последующим текстом должно быть не менее 10 мм.

Титульный лист является первой страницей реферата, заполняется по строго определенным правилам и оформляется на отдельном листе бумаги

Нормы оформления титульного листа могут зависеть от принятых на кафедре стандартов. Поэтому рекомендуется ознакомиться с работами предшественников-студентов старших курсов. Тем не менее существует общепринятый стандарт оформления титульного листа реферата.

Оглавление размещается после титульного листа. Слово «Оглавление» записывается в виде заголовка (по центру). В оглавлении приводятся все заголовки работы и указываются страницы. Оглавление должно точно повторять все заголовки в тексте.

Во введении реферата указываются актуальность темы реферата, цель реферата, задачи, которые необходимо решить, чтобы достигнуть указанной цели. Кроме того, во введении реферата дается краткая характеристика структуры работы и использованных информационных источников (литературы). Объем введения для реферата – 1-1,5 страницы.

Основной текст разделён на главы. Если текст достаточно объёмный, то главы дополнительно делятся на параграфы. Главы можно заканчивать выводами, хотя для реферата это не является обязательным требованием. Главы и параграфы реферата нумеруются. Точка после номера не ставится. Номер параграфа реферата включает номер соответствующей главы, отделяемый от собственного номера точкой, например: «1.3». Заголовки не должны иметь переносов и подчеркиваний, но допускается выделять их полужирным шрифтом или курсивом.

Если реферат маленький (общий объем – 8-10 стр.), то его можно не разбивать на главы, а просто указывается «Основная часть», которая выступает в качестве заголовка единственной главы. Однако все-таки предпочтительнее, чтобы текст был разбит на главы (хотя бы две). Обычно в реферате 3-4 главы. Каждая новая глава начинается с новой страницы. На основную часть реферата приходится 6-16 страниц.

В заключении формируются выводы, а также предлагаются пути дальнейшего изучения темы. Здесь необходимо указать, почему важны и актуальны рассматриваемые в реферате вопросы. В заключении должны быть представлены ответы на поставленные во введении задачи, сформулирован общий вывод и дано заключение о достижении цели реферата. Заключение должно быть кратким, четким, выводы должны вытекать из содержания основной части.

При составлении списка литературы следует придерживаться общепринятых стандартов. Список литературы у реферата – 4-12 позиций. Работы, указанные в списке литературы, должны быть относительно новыми, выпущенными за последние 5-10 лет. Более старые источники можно использовать лишь при условии их уникальности.

Темы рефератов:

1. Правовая сущность и значение финансов Российской Федерации
2. Финансы и финансовые фонды в Российской Федерации
3. Правовые основы бюджетных фондов Российской Федерации
4. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации
5. Финансы и финансовые фонды муниципальных образований
6. Правовой режим децентрализованных финансов
7. Финансовая система России в новых экономических условиях
8. Финансовая деятельность Российской Федерации: сущность и содержание
9. Финансовая деятельность и управление финансами России
10. Принципы финансовой деятельности Российской Федерации
11. Организационно-правовые формы и методы финансовой деятельности
12. Органы, осуществляющие финансовую деятельность в России
13. Законодательная (представительная) власть и бюджетно-налоговая политика
14. Финансово-кредитный механизм Российской Федерации
15. Министерство финансов Российской Федерации как орган обеспечения единой финансовой политики
16. Федеральное казначейство (федеральная служба)
17. Организация управления финансами в муниципальных образованиях
18. Федеральная налоговая служба
19. Налоговые органы и налоговые агенты в Российской Федерации
20. Банк России и банковская система Российской Федерации
21. Банковские кредитные организации и сберегательное дело
22. Финансовое законодательство Российской Федерации
23. Финансовое право как отрасль российского финансового права
24. Бюджетное, налоговое и банковское право в системе финансового права
25. Конституционные основы финансового права
26. Финансово-правовые нормы
27. Финансово-правовые отношения
28. Финансово-процессуальные нормы и правоотношения
29. Источники финансового права России: вопросы их совершенствования
30. Кодификация в системе отрасли финансового права
31. Субъекты финансового права России
32. Финансово-правовая наука в современных условиях
33. Система и методологии науки финансового права
34. Наука финансового права в работах ученых XX столетия
35. Развитие науки финансового права в работах ученых Томского императорского университета
36. Современная финансово-правовая наука: задачи и перспективы развития
37. Защита прав и законных интересов субъектов финансового права
38. Финансово-правовая ответственность в системе мер принуждения

39. Финансовое правонарушение: признаки и состав
40. Финансовые санкции в системе юридической ответственности
41. Финансовый контроль как функция финансовой деятельности
42. Государственный и муниципальный финансовый контроль в России
43. Счетная палата Российской Федерации
44. Счетные (контрольные) палаты в регионах и муниципальных образованиях
45. Организационно-правовые формы и методы финансового контроля
46. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
47. Аудит и пути совершенствования финансового контроля
48. Внутрихозяйственный финансовый контроль
49. Налоговый контроль в Российской Федерации
50. Организационно-правовое обеспечение бюджетного контроля
51. Контрольно-надзорные полномочия Банка России и его органов
52. Ревизия как метод финансового контроля
53. Правовые основы аудиторской деятельности
54. Бюджет в Российской Федерации
55. Бюджетное право как институт отрасли финансового права
56. Бюджетные права Российской Федерации и бюджетная компетенция федеральных органов государственной власти.
57. Бюджетные права субъектов Российской Федерации и бюджетная компетенция органов государственной власти региона
58. Финансовые основы местного самоуправления
59. Бюджетное устройство Российской Федерации
60. Бюджетная система Российской Федерации
61. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения
62. Межбюджетные трансферты в Российской Федерации
63. Правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации
64. Бюджетное планирование как стадия бюджетного процесса
65. Исполнение бюджетов Российской Федерации и их кассовое обеспечение
66. Бюджетная отчетность по российскому законодательству
67. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства
68. Правовые основы государственных и муниципальных доходов России
69. Собственные доходы местного самоуправления в Российской Федерации
70. Государственные и муниципальные займы
71. Государственный кредит в системе финансового права
72. Государственный долг Российской Федерации (внутренний и внешний)
73. Финансово-правовое регулирование государственного страхования
74. Правовое регулирование государственных расходов России
75. Финансирование инвестиционной и инновационной деятельности
76. Финансирование казенных предприятий в России
77. Сметно-бюджетное финансирование, его особенности и объекты

Выступление (доклад, опрос) на занятии

Темы докладов (опросов):

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.

Понятие, особенности и содержание финансовой деятельности в Российской Федерации и зарубежных странах.

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

Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность в Российской Федерации. Законодательные (представительные) и исполнительные органы государственной власти. Комитеты и комиссии представительных органов. Счётная палата и контрольно-финансовые органы субъектов РФ. Правительство РФ. Разделение компетенции органов государственной власти по осуществлению финансовой деятельности. Финансовая деятельность Президента РФ.

Специальные органы финансово-кредитной системы. Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Федеральная налоговая служба. Федеральное казначейство (федеральная служба). Федеральная таможенная служба. Федеральная служба по финансовому мониторингу. 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.

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.

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.

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.

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.

Ответственность за нарушение финансового законодательства: уголовная, административная, финансово-правовая.

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.

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.

Перспективы развития финансово-правовой ответственности в российском праве.

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.

Общегосударственный, 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: Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службы. Контрольно-надзорные функции Банка России. Служба главного аудитора Центрального банка.

Организационно-правовые формы и методы осуществления финансового контроля. Особенности юридических форм финансового контроля. Значение акта ревизии, акта проверки, аудиторского заключения, протокола о финансовом нарушении.

Отчетность как метод финансового контроля. Виды и формы финансовой отчетности. Выездные и камеральные проверки. Виды ревизий.

Основные направления совершенствования финансового контроля в современной России.

Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, содержание. Правовые основы бюджетного устройства России. Принципы бюджетного устройства. Бюджетный федерализм. Принципы разделения властей и единства экономического пространства в бюджетном устройстве. Специальные принципы организации бюджетной системы.

Структура доходов и расходов российских бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов. Бюджетная сбалансированность, профицит и дефицит бюджета. Правовой режим и источники погашения дефицита бюджета. Бюджетный кредит в источниках погашения дефицита бюджета.

Бюджетная система России: понятие, структура, принципы организации. Самостоятельные и консолидированные бюджеты в Российской Федерации. Государственные внебюджетные фонды в бюджетной системе Российской Федерации: правовой статус, состав. Специальные бюджетные фонды, их виды и правовой режим.

Понятие и виды собственных доходов бюджетов. Порядок распределения бюджетных доходов между уровнями бюджетной системы. Налоговые и неналоговые доходы федерального, регионального бюджета, бюджетов муниципальных районов, городских округов, поселений.

Межбюджетные отношения в Российской Федерации. Бюджетное регулирование: понятие и методы. Межбюджетные трансферты. Формы межбюджетных трансфертов. Основные условия предоставления межбюджетных трансфертов. Фонды поддержки нижестоящих бюджетов, субсидии, субвенции и иные формы предоставления финансовой помощи другим бюджетам.

Формирование расходов бюджетов. Разграничение расходных обязательств публично-правовых образований по Бюджетному кодексу РФ. Расходные обязательства Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования. Реестры расходных обязательств.

Бюджетная классификация Российской Федерации. Единство бюджетной классификации и права законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по детализации объектов бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации. Классификация бюджетных доходов и расходов. Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов. Классификация операций публично-правовых образований (классификация операций сектора государственного управления).

Бюджетный процесс в Российской Федерации: понятие, стадии. Участники бюджетного процесса. Органы государственной власти и органы местного самоуправления как участники бюджетного процесса. Бюджетные полномочия Центрального банка Российской Федерации. Главный распорядитель (распорядитель) бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета и источников финансирования дефицита бюджета. Получатели бюджетных средств. Особенности правового положения казённых учреждений. Бюджетный год и плановый период, бюджетный период (фаза, цикл) в бюджетном процессе. Стадии бюджетного процесса.

Бюджетное планирование как первая стадия бюджетного процесса. Среднесрочное планирование бюджета. Общий порядок составления, рассмотрения, утверждения бюджетов. Основы составления проектов бюджетов. Бюджетное послание Президента Российской Федерации; прогноз социально-экономического развития соответствующей территории; основные направления бюджетной и налоговой политики. Среднесрочный финансовый план субъекта Российской Федерации (муниципального образования). Сводный финансовый баланс Российской Федерации. Порядок и сроки составления проектов бюджетов.

Основы рассмотрения и утверждения бюджетов. Особенности и порядок рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Предметы первого, второго и третьего чтения проекта

федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственной Думой. Рассмотрение федерального закона о федеральном бюджете Советом Федерации, Президентом РФ. Порядок внесения изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете.

Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса. Принципы единства кассы и подведомственности расходов. Обеспечение и организация исполнения бюджета. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней. Кассовый план. Сводная бюджетная роспись. Бюджетные росписи главных распорядителей бюджетных средств. Бюджетная смета. Долгосрочные целевые программы. Инвестиционный фонд Российской Федерации. Исполнение бюджетов по доходам. Использование доходов, фактически полученных при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете. Основные этапы исполнения бюджетов по расходам. Лицевые счета. Исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета. Иммунитет бюджетов. Завершение текущего бюджетного года.

Отчетность по исполнению годовых бюджетов в Российской Федерации (бюджетная отчетность) как стадия бюджетного процесса. Основы бюджетного учета и отчетности. Особенности бюджетного контроля. Составление бюджетной отчетности. Внешняя проверка годового отчета об исполнении бюджета, порядок и сроки ее проведения. Представление, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета. Сроки бюджетной отчетности. Составление и представление бюджетной отчетности Российской Федерации. Федеральный закон об исполнении федерального бюджета.

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации: понятие и значение. Основания и меры применения государственного принуждения к нарушителям бюджетного законодательства. Финансово-правовая ответственность за бюджетное правонарушение. Полномочия органов, исполняющих бюджеты в области применения мер принуждения. КоАП РФ и БК РФ о санкциях за нарушение бюджетной дисциплины. Развитие законодательства об ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Понятие и значение института государственных и муниципальных доходов. Правовые основы института государственных и муниципальных доходов. Особенности правового регулирования муниципальных доходов.

Понятие и роль государственных и муниципальных доходов. Виды доходов и основания для классификации государственных и муниципальных доходов. Источники государственных и муниципальных доходов.

Бюджетные доходы в структуре государственных и муниципальных доходов. Налоги, налоговые и неналоговые доходы бюджетов. Таможенные пошлины и сборы в системе неналоговых доходов. Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд Обязательного социального страхования: плательщики, объект обложения, база для начисления, расчётный и отчётный периоды, тарифы.

Понятие государственного и муниципального кредита и государственного страхования. Особенности финансово-правовых отношений в сфере государственного и муниципального кредита. Виды и формы государственного и муниципального кредита. Внутренний и внешний государственный долг. Финансово-правовая сущность и значение государственного страхования. Основные виды и отрасли государственного страхования.

Государственный и муниципальный долг: понятие, формы. Управление государственным и муниципальным долгом. Государственные внешние заимствования. Государственные и муниципальные внутренние заимствования. Реструктуризация долга. Предельные объемы, планирование и обслуживание государственного и муниципального долга. Система учета и регистрация долга. Долговая книга Российской Федерации, региона и муниципального образования. Государственные кредиты, предоставляемые Российской

Федерацией иностранным государствам, и долг иностранных государств перед Российской Федерацией.

Подготовка к экзаменам и зачетам

Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

Экзаменационная сессия - это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами интервал 3-4 дня. Не следует думать, что 3-4 дня достаточно для успешной подготовки к экзаменам.

В эти 3-4 дня нужно систематизировать уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студентов познакомят с основными требованиями, ответят на возникшие у них вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

Требования к организации подготовки к экзаменам те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго. Во-первых, очень важно соблюдение режима дня; сон не менее 8 часов в сутки, занятия заканчиваются не позднее, чем за 2-3 часа до сна. Оптимальное время занятий - утренние и дневные часы. В перерывах между занятиями рекомендуются прогулки на свежем воздухе, неустойчивые занятия спортом. Во-вторых, наличие хороших собственных конспектов лекций. Даже в том случае, если была пропущена какая-либо лекция, необходимо во время ее восстановить (переписать ее на кафедре), обдумать, снять возникшие вопросы для того, чтобы запоминание материала было осознанным. В-третьих, при подготовке к экзаменам у студента должен быть хороший учебник или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра. Здесь можно эффективно использовать листы опорных сигналов.

Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов.

Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Правила подготовки к зачетам и экзаменам:

- Лучше сразу сориентироваться во всем материале и обязательно расположить весь материал согласно экзаменационным вопросам (или вопросам, обсуждаемым на занятиях), эта работа может занять много времени, но все остальное – это уже технические детали (главное – это ориентировка в материале!).

- Сама подготовка связана не только с «запоминанием». Подготовка также предполагает и переосмысление материала, и даже рассмотрение альтернативных идей.

- Готовить «шпаргалки» полезно, но пользоваться ими рискованно. Главный смысл подготовки «шпаргалок» – это систематизация и оптимизация знаний по данному предмету, что само по себе прекрасно – это очень сложная и важная для студента работа, более сложная и важная, чем простое поглощение массы учебной информации. Если студент самостоятельно подготовил такие «шпаргалки», то, скорее всего, он и экзамены сдавать будет более уверенно, так как у него уже сформирована общая ориентировка в сложном материале.

- Как это ни парадоксально, но использование «шпаргалок» часто позволяет отвечающему студенту лучше продемонстрировать свои познания (точнее – ориентировку в знаниях, что намного важнее знания «запомненного» и «тут же забытого» после сдачи экзамена).

• Сначала студент должен продемонстрировать, что он «усвоил» все, что требуется по программе обучения (или по программе данного преподавателя), и лишь после этого он вправе высказать иные, желательно аргументированные точки зрения.

Вопросы для подготовки к зачёту

1. Финансы Российской Федерации: понятие, виды, функции
2. Виды финансовых фондов Российской Федерации
3. Понятие и виды бюджетов.
4. Понятие и виды государственных целевых внебюджетных фондов.
5. Пенсионный фонд РФ.
6. Фонд обязательного социального страхования.
7. Федеральный и региональные фонды обязательного медицинского страхования.
8. Понятие и виды специальных бюджетных фондов.
9. Резервные специальные бюджетные фонды.
10. Инвестиционные специальные бюджетные фонды.
11. Отраслевые (дорожные) специальные бюджетные фонды.
12. Фонды межбюджетных трансфертов.
13. Финансы государственных и муниципальных предприятий.
14. Финансы государственных и муниципальных учреждений.
15. Финансовая система Российской Федерации
16. Финансовая деятельность Российской Федерации: понятие, особенности
17. Конституционные основы финансовой деятельности
18. Правовые принципы финансовой деятельности Российской Федерации
19. Функции финансовой деятельности.
20. Юридические формы финансовой деятельности.
21. Организационно-правовые методы осуществления финансовой деятельности
22. Финансы развитых зарубежных стран
23. Органы, осуществляющие финансовую деятельность: понятие, виды
24. Законодательные органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления, как органы финансовой деятельности
25. Финансовая деятельность Правительства РФ
26. Финансовая деятельность Президента РФ
27. Специальные органы финансовой деятельности: виды, разграничение полномочий
28. Министерство финансов Российской Федерации
29. Федеральная налоговая служба.
30. Федеральная таможенная служба.
31. Федеральное казначейство.
32. Федеральная служба по финансовому мониторингу.
33. Банк России: задачи, функции.
34. Банковская система Российской Федерации. Понятие и виды кредитных организаций.
35. Финансовое право, как отрасль российского права: особенности предмета и метода правового регулирования.
36. Место финансового права в системе отраслей российского права.
37. Источники финансового права.
38. Система отрасли финансового права.
39. Наука и курс финансового права: понятие, задачи.
40. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности.
41. Виды и структура финансово-правовых норм.
42. Финансовые правоотношения: понятие, особенности.
43. Субъекты и объекты финансовых правоотношений.
44. Юридическое содержание финансовых правоотношений.
45. Виды финансовых правоотношений, основания для классификации.

46. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
47. Понятие финансово-правовой ответственности, её место в системе государственного принуждения.
48. Финансовое правонарушение: признаки, состав.
49. Финансовый контроль в России: понятие, правовые основы, особенности.
50. Виды финансового контроля: основания для классификации.
51. Общегосударственный финансовый контроль.
52. Межведомственный финансовый контроль.
53. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.
54. Аудиторский и общественный финансовый контроль.
55. Правовые формы и организационные методы осуществления финансового контроля.

Экзаменационные вопросы

1. Финансы Российской Федерации: понятие, виды, функции
2. Виды финансовых фондов Российской Федерации
3. Понятие и виды бюджетов.
4. Понятие и виды государственных целевых внебюджетных фондов.
5. Пенсионный фонд РФ.
6. Фонд обязательного социального страхования.
7. Федеральный и региональные фонды обязательного медицинского страхования.
8. Понятие и виды специальных бюджетных фондов.
9. Резервные специальные бюджетные фонды.
10. Инвестиционные специальные бюджетные фонды.
11. Отраслевые (дорожные) специальные бюджетные фонды.
12. Фонды межбюджетных трансфертов.
13. Финансы государственных и муниципальных предприятий.
14. Финансы государственных и муниципальных учреждений.
15. Финансовая система Российской Федерации
16. Финансовая деятельность Российской Федерации: понятие, особенности
17. Конституционные основы финансовой деятельности
18. Правовые принципы финансовой деятельности Российской Федерации
19. Функции финансовой деятельности.
20. Юридические формы финансовой деятельности.
21. Организационно-правовые методы осуществления финансовой деятельности
22. Финансы развитых зарубежных стран
23. Органы, осуществляющие финансовую деятельность: понятие, виды
24. Законодательные органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления, как органы финансовой деятельности
25. Финансовая деятельность Правительства РФ
26. Финансовая деятельность Президента РФ
27. Специальные органы финансовой деятельности: виды, разграничение полномочий
28. Министерство финансов Российской Федерации
29. Федеральная налоговая служба.
30. Федеральная таможенная служба.
31. Федеральное казначейство.
32. Федеральная служба по финансовому мониторингу.
33. Банк России: задачи, функции.
34. Банковская система Российской Федерации. Понятие и виды кредитных организаций.
35. Финансовое право, как отрасль российского права: особенности предмета и метода правового регулирования.
36. Место финансового права в системе отраслей российского права.
37. Источники финансового права.

38. Система отрасли финансового права.
39. Наука и курс финансового права: понятие, задачи.
40. Финансово-правовые нормы: понятие, особенности.
41. Виды и структура финансово-правовых норм.
42. Финансовые правоотношения: понятие, особенности.
43. Субъекты и объекты финансовых правоотношений.
44. Юридическое содержание финансовых правоотношений.
45. Виды финансовых правоотношений, основания для классификации.
46. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.
47. Понятие финансово-правовой ответственности, её место в системе государственного принуждения.
48. Финансовое правонарушение: признаки, состав.
49. Финансовый контроль в России: понятие, правовые основы, особенности.
50. Виды финансового контроля: основания для классификации.
51. Общегосударственный финансовый контроль.
52. Межведомственный финансовый контроль.
53. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.
54. Аудиторский и общественный финансовый контроль.
55. Правовые формы и организационные методы осуществления финансового контроля.
56. Бюджетное право в системе отрасли финансового права.
57. Понятие бюджетных прав, компетенции, полномочий.
58. Бюджетные права публично-территориальных образований.
59. Бюджетная компетенция федеральных, региональных органов государственной власти Российской Федерации, органов местного самоуправления.
60. Бюджетная система Российской Федерации: понятие, структура, принципы.
61. Структура бюджетов. Бюджетная сбалансированность.
62. Общая характеристика доходов бюджетов.
63. Налоговые доходы бюджетов.
64. Неналоговые доходы бюджетов.
65. Межбюджетные трансферты, предоставляемые из федерального и региональных бюджетов.
66. Межбюджетные трансферты, предоставляемые из муниципальных бюджетов.
67. Общая характеристика расходов бюджетов. Бюджетные ассигнования.
68. Несбалансированность (дефицит/профицит) бюджетов.
69. Бюджетная классификация Российской Федерации: понятие, структура.
70. Понятие бюджетного процесса.
71. Бюджетное планирование как стадия бюджетного процесса. Порядок составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
72. Исполнение бюджета, как стадия бюджетного процесса. Особенности кассового обслуживания региональных и муниципальных бюджетов.
73. Отчётность по исполнению бюджетов, как стадия бюджетного процесса.
74. Институт правового регулирования государственных и муниципальных доходов: понятие, правовые основы, источники.
75. Классификация государственных и муниципальных доходов.
76. Государственный и муниципальный кредит в системе доходов государства и муниципальных образований. Государственный и муниципальный долг.
77. Финансово-правовая сущность и значение государственного страхования в Российской Федерации.

ГЛОССАРИЙ

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.

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.

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.

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.

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.

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

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

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 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.

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.

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.

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 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.

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.

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

Список литературы

1. Основная литература

1. Финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для прикладного бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 370 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-06049-2. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/31285F62-6F2D-4BA3-A3A9-E61553EC4B23/finansovoe-pravo> (дата обращения: 06.08.2018).
2. Финансовое право России [Электронный ресурс]: учебник для прикладного бакалавриата / М. В. Сенцова [и др.] ; отв. ред. М. В. Сенцова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 388 с. — (Серия Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-01337-5. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/EEB6AEFE-B959-4BC2-9E84-1B6C3ABF5ACB/finansovoe-pravo-rossii> (дата обращения: 06.08.2018).
3. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для прикладного бакалавриата / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 280 с. — (Серия Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03452-3. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/F8326E1F-41A6-4E2C-8599-3EC8655F8FE6/finansovoe-pravo-praktikum> (дата обращения: 06.08.2018).

2. Дополнительная литература

1. Крохина, Ю. А. Бюджетное право России [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Ю. А. Крохина. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 328 с. — (Серия Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04078-4. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/FF4D68CC-E5A1-47C7-AD6D-8CD07EA60C05/byudzhetnoe-pravo-rossii> (дата обращения: 06.08.2018).
2. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Гуринович. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 269 с. — (Серия Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-9916-9683-8. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/CE8E0F30-133C-4423-8A76-3BB00698EEFA/pravovoe-regulirovanie-byudzhetnogo-processa> (дата обращения: 06.08.2018).
3. Петрова, Г. В. Международное финансовое право [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Г. В. Петрова. — М. Издательство Юрайт, 2018. — 441 с. — (Серия Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03066-2. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/9DBB8B82-C973-4270-AC65-33392A1E166B/mezhdunarodnoe-finansovoe-pravo> (дата обращения: 06.08.2018).

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. [http:// www. elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
2. [http:// www. lawlibrary.ru](http://www.lawlibrary.ru)
3. [http:// www. law.edu.ru](http://www.law.edu.ru)
4. Справочно-правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru/>)
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>)
6. <https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

1. Администрация Президента РФ – <http://www.kremlin.ru>.
2. Государственная Дума Федерального собрания РФ – <http://www.duma.gov.ru>.
3. Региональные органы государственной власти субъектов РФ – <http://www.gov.ru/main/regions/regioni-44.html>.
4. Официальная Россия: Органы государственной власти РФ – <http://www.gov.ru>.
5. Правительство РФ – <http://www.government.gov.ru>

6. Совет Федерации Федерального собрания РФ – <http://www.council.gov.ru>
7. Федеральная служба государственной статистики [Электрон. ресурс]. Режим доступа – <http://www.gks.ru/>
8. Интернет портал Содружества Независимых Государств – <http://www.e-cis.info>
9. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. – <http://www.scrf.gov.ru/documents/99.html>