

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Исаков Ирлан Жангазыевич Автономная некоммерческая организация высшего образования

Должность: Ректор

«**Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕвразЭС**»

Дата подписания: 24.10.2022 16:03:15

Уникальный программный ключ:

a748d5b672796bd7b37612bb23a3449357804892a0d120774ea9def3ef7a2bc0

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### **Финансовое право**

*(наименование дисциплины)*

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Квалификация выпускника бакалавр

Направленность (профиль) юриспруденция

2022 г.

## **1. Место дисциплины в структуре образовательной программы, входные требования для освоения дисциплины (при необходимости)**

Дисциплина «Финансовое право» относится к дисциплинам обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

## **2. Объем дисциплины в зачетных единицах**

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

## **3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

### **Раздел 1. Финансовое право в системе национального права**

Тема 1. Понятие и предмет финансового права.

Тема 2. Источники финансового права.

### **Раздел 2. Финансовая система государства**

Тема 1. Основные финансовые теории.

Тема 2. Краткая история становления финансовой системы России.

### **Раздел 3. Правовые основы финансовой деятельности государства**

Тема 1. Основные организационно-правовые особенности финансовой деятельности.

Тема 2. Основные принципы финансовой деятельности государства.

### **Раздел 4. Финансовый контроль, его сущность и виды.**

Тема 1. Понятие и виды финансового контроля.

Тема 2. Государственный финансовый контроль.

Тема 3. Негосударственный финансовый контроль.

### **Раздел 5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

Тема 1. Основные понятия бюджетного права.

Тема 2. Бюджетная классификация доходов и расходов бюджета.

Тема 3. Бюджетный процесс и его правовое регулирование.

Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.

### **Раздел 6. Правовые формы государственного кредита**

Тема 1. Государственный кредит и его сущность.

Тема 2. Государственный внутренний и внешний долг.

### **Раздел 7. Правовое регулирование налогообложения**

Тема 1. Структура налоговой системы Российской Федерации.

Тема 2. Налоговые органы Российской Федерации, их права и обязанности.

### **Раздел 8. Банковская система Российской Федерации**

Тема 1. Структура банковской системы России.

Тема 2. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.

## **Раздел 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

Тема 1. Понятие и элементы денежной системы.

Тема 2. Правовое регулирование безналичного и налично-денежного обращения.

## **Раздел 10. Правовые основы валютных отношений.**

Тема 1. Мировые валютные системы.

Тема 2. Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации.

## **4. Методические рекомендации по организации изучения учебной дисциплины**

Изучение дисциплины включает контактную работу обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях в форме занятий различных типов в соответствии со спецификой дисциплины и самостоятельную работу обучающихся в объемах соответственно учебному плану. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

### **Теоретические занятия**

#### **Раздел 1. Финансовое право в системе национального права**

Тема 1. Понятие и предмет финансового права.

Финансовое право как отрасль права. Понятие и предмет финансового права. Соотношение конституционного, административного и финансового права. Система финансового права.

Нормы финансового права, их особенности и классификация. Финансовые правоотношения, их материальное и юридическое содержание.

Тема 2. Источники финансового права.

Источники финансового права. Виды нормативно-правовых актов, регулирующих финансовые правоотношения. Действие нормативно-правовых актов во времени.

Источники Российского финансового права. Значение Постановлений Пленумов Верховного суда и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в регулировании финансовых правоотношений.

#### **Раздел 3. Правовые основы финансовой деятельности государства**

Тема 1. Основные организационно-правовые особенности финансовой деятельности.

Понятие финансовой деятельности государства. Основные организационно-правовые особенности финансовой деятельности. Коррупция как системная угроза финансовой безопасности Российской Федерации.

Тема 2. Основные принципы финансовой деятельности государства.

Основные принципы финансовой деятельности государства: 1) принцип федерализма, 2) единство финансовой политики и денежной системы, 3) равноправие субъектов Федерации, 4) самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления, 5) социальная направленность, 6) принцип разделения властей, 7) участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, 8) принцип гласности, 9) принцип плановости.

#### **Раздел 4. Финансовый контроль, его сущность и виды.**

Тема 1. Понятие и виды финансового контроля.

Понятие и виды финансового контроля. Объекты финансового контроля. Классификация видов финансового контроля по различным признакам. Методы финансового контроля.

Тема 2. Государственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль. Основные задачи Счетной Палаты РФ в области финансового контроля. Основные задачи Министерства финансов РФ. Основные задачи Федерального казначейства РФ.

Тема 3. Негосударственный финансовый контроль.

Негосударственный финансовый контроль. Аудиторский финансовый контроль в РФ. Обязательный и добровольный аудит. Правовые основы аудиторской деятельности. Стандарты аудиторской деятельности.

Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности.

Ответственность за нарушение финансового законодательства.

## **Раздел 5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

Тема 1. Основные понятия бюджетного права.

Основные понятия бюджетного права: бюджет, бюджетная система, структура бюджета, дефицит и профицит бюджета, государственный долг.

Основные функции бюджета РФ. Понятие бюджетного устройства. Принципы бюджетной системы РФ. Субъекты бюджетных правоотношений и нормы их регулирования. Бюджетные права РФ, ее субъектов и органов местного самоуправления. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Основа бюджетно-правового статуса государства. Закрепленные и регулирующие доходы. Методы оказания безвозмездной помощи: дотации, субвенции, трансферты.

Тема 2. Бюджетная классификация доходов и расходов бюджета.

Бюджетная классификация доходов и расходов. Структура доходов Бюджета. Налоговые и неналоговые доходы. Структура расходов бюджета. Бюджетное финансирование: понятие и принципы.

Правовое регулирование государственных доходов и расходов. Полномочия субъектов Федерации и органов местного самоуправления по формированию соответствующих финансовых ресурсов.

Тема 3. Бюджетный процесс и его правовое регулирование.

Понятие и стадии бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса.

Правовое регулирование бюджетного процесса на федеральном и региональном уровнях. Участники бюджетного процесса.

Разработка плана-прогноза функционирования экономики РФ на очередной финансовый год, составление проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Исполнение бюджета по доходам и расходам. Важнейшие задачи исполнения бюджета, организация исполнения бюджетов. Составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.

Определение внебюджетных фондов. Источники формирования внебюджетных средств. Классификация внебюджетных фондов по различным основаниям.

Пенсионный фонд РФ. Задачи фонда. Правовое регулирование деятельности Пенсионного фонда РФ. Органы управления Пенсионного фонда РФ. Бюджет Пенсионного фонда РФ.

Фонд социального страхования РФ. Задачи фонда. Правовое регулирование деятельности Фонда социального страхования РФ. Органы управления Фонда социального страхования РФ. Бюджет Фонда социального страхования РФ.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ (ФФОМС). Задачи ФФОМС РФ. Правовое регулирование деятельности ФФОМС РФ. Органы управления ФФОМС РФ. Бюджет ФФОМС РФ.

## **Практические занятия**

### **Занятие 1.**

#### **Раздел 1. Финансовое право в системе национального права**

Решение практических задач и заданий

##### **Задача 1.**

Проведите анализ норм финансового права, найдите норму:

- дефинитивную,
- охранительную;
- регулятивную;
- материальную;
- процессуальную;
- запрещающую;
- обязывающую;
- уполномочивающую.

Аргументируйте ответ.

##### **Задача 2.**

Проанализировав Конституцию РФ, перечислите нормы, в которых изложены положения статей, устанавливающих:

- предметы ведения в области финансов РФ;
- предметы совместного ведения РФ и субъектов РФ в области финансов;
- полномочия Президента РФ, Государственной Думы Федерального Собрания РФ, Правительства РФ.

### **Занятие 2.**

#### **Раздел 4. Финансовый контроль, его сущность и виды.**

Решение практических задач

##### **Задача 1**

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

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

Оцените действия и аргументы сторон?

##### **Задача 2**

На пленарном заседании Государственной Думы РФ был рассмотрен проект федерального бюджета, а также отчет об исполнении федерального бюджета за прошлый год.

Является ли данная деятельность публичным финансовым контролем?

##### **Задача 3**

Управлением Федерального казначейства по Воронежской области было отказано в санкционировании расходования средств федерального казенного учреждения "Мечта

казнокрада" в связи с превышением суммы расходов над доведенным до получателя бюджетных средств лимитом бюджетных обязательств.

Оцените правомерность данного решения. Изменится ли решение задачи, если отказ был вызван несоответствием содержания проводимой операции коду бюджетной классификации, указанному в платежном документе; если отказ был вызван неэффективным использованием бюджетных средств?

В каких еще формах осуществляется органами Федерального казначейства государственный финансовый контроль?

#### **Задача 4**

Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Воронежской области провела выездную налоговую проверку правильности исчисления и полноты уплаты земельного налога Крестьянского (фермерского) хозяйства "7 лет без урожая".

В своих возражениях на акт налоговой проверки глава КФХ указал, что налоговая инспекция, являясь федеральным органом исполнительной власти, не имела право проводить проверку уплаты земельного налога, являющегося местным в соответствии со ст. 15 НК РФ. Правильность исчисления и полнота уплаты местного налога является предметом муниципального финансового контроля, а не государственного.

Дайте оценку данному доводу.

#### **Задача 5**

Контрольный департамент Министерства обороны РФ направил комиссию для проверки расходования бюджетных средств, выделенных из федерального бюджета для подготовки офицеров на военной кафедре ФГБОУ ВО "Воронежский государственный университет".

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

Оцените правомерность позиции начальника военной кафедры.

#### **Задача 6**

Управление ФНС России по Воронежской области направило комиссию в Арбитражный суд Воронежской области для проверки полноты уплаты государственной пошлины и правильности предоставления отсрочек по ее уплате.

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

Оцените правомерность позиции председателя суда.

### **Занятие 3.**

#### **Раздел 5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

1. Перечислите группы общественных отношений, урегулированных нормами бюджетного права, раскройте компетенцию органов исполнительной власти РФ в области регулирования бюджетных правоотношений.

2. Оцените правильность приведенных утверждений:

- размер дефицита федерального бюджета:

а) не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ;

б) не может превышать 3% объема доходов государства;

в) не может превышать 5% объема доходов государства:

- размер дефицита бюджета субъекта РФ:

а) не может превышать 10% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;

б) не может превышать 5% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;

в) не может превышать 15% объема доходов субъекта без учета финансовой помощи федерального бюджета;

- размер дефицита местного бюджета:

а) не может превышать 5% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ;

б) не может превышать 10% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ;

в) не может превышать 3% объема доходов без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ;

3. Назовите основные условия предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам.

4. Студент Головкич в ответе на вопрос контрольной работы указал, что в состав доходной части местных бюджетов входят:

- налоговые доходы;
- неналоговые поступления;
- закрепленные доходные источники;
- регулирующие доходные источники;
- средства от проведения местных конкурсов и лотерей;
- дотации;
- субвенции;
- кредитные ресурсы.

Оцените правильность ответа Головкича. Укажите ошибки, неточности, если они есть.

5. Сформулируйте определение понятия «бюджетная инвестиция». Каков порядок осуществления бюджетных инвестиций муниципальными образованиями?

6. Составьте классификацию нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и подкрепите ее примерами.

7. Приведите примеры расходов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов. Каковы критерии отнесения тех или иных функциональных видов расходов к числу расходов бюджетов субъектов Российской Федерации использует действующее законодательство?

#### Занятие 4.

#### **Раздел 7. Правовое регулирование налогообложения**

Практические задания:

1. Что такое налог как экономическая и правовая категория? Как назывались налоги на разных периодах исторического развития?

2. Сравните основные существенные признаки налога, сбора, пошлины. Результаты отразите в таблице:

Признак/Вид платежа	Налог	Налоговый сбор	Сбор по Бюджетному Кодексу РФ	Пошлина (госпошлина)
1. Чем устанавливается				
2. Плательщики				

3. Администраторы поступлений платежа				
4. Форма уплаты				
5. Для кого является обязательным				
6. Наличие эквивалентности платежа оказываемой услуге				
7. Возможность снижения размера платежа или полного освобождения от его уплаты				
8. Какие меры принуждения применяются в случае неуплаты				

3. Есть ли, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений»? Дайте ответ, опираясь на статьи части первой Налогового кодекса РФ.

### Занятие 5.

#### **Раздел 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

#### **Решение практических задач**

##### **Задача 1.**

Составьте авансовый отчет на основании следующих данных:

Руководитель отдела снабжения представил 22 ноября авансовый отчет на расходы по командировке в г. Тюмень в ОАО «Посредник» по вопросам заключения договоров реализации продукции. Аванс на командировочные расходы был получен 1 ноября в сумме 22 тыс. рублей. В бухгалтерию представлены следующие документы:

– командировочное удостоверение №12 с отметкой о дне выезда из Екатеринбурга 2 ноября прибытия Тюмень 3 ноября, выбытия из Тюмени

18 ноября, прибытия Екатеринбург 19 ноября 22.15 московского времени;

– железнодорожные билеты в купейном вагоне на сумму 2500 рублей

– счет № 1523 из гостиницы о проживании 16 суток на сумму 16 тыс. рублей.

##### **Задача 2.**

Кассир банка «Абсолют» отказал Иванову в принятии 6 денежных купюр номиналом 1000 рублей при открытии срочного вклада, мотивируя тем, что:

– две купюры имеют надрывы;

– на двух купюрах имеются посторонние надписи;

– на двух купюрах в свете ультрафиолета имеются изменения свечения.

Кассир предложила поменять купюры на новые с комиссией 10 %. Определите, правомерны ли действия кассира?

Какие действия может предпринять Иванов для защиты своих прав?

Изменится ли порядок действий в случае, если рассматриваемая ситуация произошла при открытии вклада в иностранной валюте при номинале купюр 100 долларов США?

##### **Задача 3.**

ООО «Квадр» осуществляла розничную продажу алкогольной продукции без применения контрольно-кассовой техники. Организация была привлечена к ответственности по ч.2 ст. 14. 5 КоАП РФ (административный штраф – 30 тыс. руб.) и ч. 2 ст. 14.16 КоАП РФ (штраф 40 тыс. руб. с конфискацией алкогольной продукции).



Организация обжаловала решение суда, указывая на то, что использует систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и не обязана использовать контрольно-кассовую технику при наличных расчетах или расчетах с использованием платежных карт. Какое решение примет суд? Ответ мотивируйте.

### Занятие 6.

#### **Раздел 10. Правовые основы валютных отношений.**

##### **Решение практических задач**

1. ООО «Каскад» решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками.

*Определите, в каких банках и в каком порядке ООО может быть разрешено открыть валютный счет (в российских, в иностранных на территории РФ, в иностранных и т.д.). Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует представить для открытия валютного счета?*

2. Строительная компания «Небоскреб-центр» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Небоскреб-центр» обратилась в коммерческий банк «Посредник», где открыт счет фирмы «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк «Посредник» осуществил перевод денег в рублях. *Может ли быть обжаловано действие банка «Посредник»? Обоснуйте свой ответ.*

3. Гражданин России Соловейко решил провести отпуск у родственников на Украине. На таможенном посту он предъявил 3500 долларов, две именные акции Инвестбанка, три облигации муниципального займа г. Зареченска, сберегательный сертификат банка «Менатеп» на сумму 30000 руб. и вексель муниципального Банка Москвы. Ему было предложено заполнить соответствующие бланки и представить документы, разрешающие вывоз валюты за рубеж.

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

4. Гражданин Германии Мартин Греско, отработавший в Московском представительстве «BMW» более одного года, решил открыть в российском банке «Кредитбанк» валютный счет и внести на него 10000 евро. Банк потребовал представить документы, подтверждающие происхождение валютных средств. Так как документов, подтверждающих ввоз иностранной валюты на территорию Российской Федерации, снятие ее со счета в уполномоченном банке либо приобретение на внутреннем валютном рынке у Мартина Греско не было, в открытии счета ему было отказано.

*Правомерен ли отказ банка в открытии валютного счета и зачислении на него наличной иностранной валюты?*

5. Выполняя свои обязательства по договору поручительства, общество с ограниченной ответственностью «Эталон» (резидент) перечислило денежные средства в иностранной валюте иностранной фирме «Дантрейдинг» (нерезиденту) за поставленный по договору купли-продажи товар. Поставленный товар предназначался, согласно договору купли-продажи, АО «Карина» (резиденту), которое товар получило, но не оплатило в установленный договором срок. Орган валютного контроля признал действия ООО «Эталон» незаконными и принял постановление о применении к нему финансовых санкций.

*Правомерно ли решение органа валютного контроля?*

6. На валютный транзитный счет АО «Титан» (резидента), находящийся в коммерческом банке «Московия» (уполномоченном банке), поступили денежные средства в иностранной валюте. Из представленных АО «Титан» в уполномоченный банк документов следовало, что поступившая на счет иностранная валюта является выручкой от продажи акционерным обществом своих акций. Банк «Московия» потребовал продажи 25% от поступивших на счет денежных средств. Владелец счета, АО «Титан», отказал банку в продаже этих средств. Однако, несмотря на отказ, коммерческий банк продал 25% поступивших на транзитный валютный счет денежных средств в иностранной валюте, обосновывая свои действия положениями Инструкции ЦБ РФ.

*Вправе ли АО «Титан» обжаловать действия коммерческого банка?*

7. Между ООО «Аргон» (резидентом) и иностранной фирмой «GENTL» был заключен договор купли-продажи товаров бытового назначения. В обеспечение данного договора уполномоченный банк «Виза» выступил гарантом за ООО «Аргон». Поставка товаров была осуществлена в соответствии с условиями договора купли-продажи. В результате неисполнения обществом с ограниченной ответственностью своих обязательств по оплате поставленного товара коммерческий банк «Виза» был вынужден перечислить денежные средства в иностранной валюте за рубеж, их получателю – фирме «GENTL». Лицензию на совершение операций с движением капитала коммерческий банк «Виза» не оформлял.

*Нарушены ли уполномоченным банком «Виза» требования нормативных правовых актов?*

## **Семинарские занятия**

### **Занятие 1.**

#### **Раздел 1. Финансовое право в сис теме национального права**

Круглый стол «Финансовое право в системе Российского права».

Перед проведением круглого стола из числа обучающихся учебной группы выбираются докладчики, подготавливающие выступление на круглый стол по одной из предложенных тем. После завершения доклада группа обсуждает тему доклада.

*Темы докладов и вопросы для обсуждения:*

1. Наука финансового права.
2. Публичное и частноправовое в финансовом законодательстве.
2. Источники финансового права.
3. Международный судебный прецедент как источник финансового права
4. Международно-правовая унификация и гармонизация финансового права.
5. Юридические факты в финансовом праве.
6. Презумпции и фикции в финансовом праве.
7. Финансово-правовая ответственность как самостоятельный вид юридической ответственности.

### **Занятие 2.**

#### **Раздел 3. Правовые основы финансовой деятельности государства**

*Темы выступлений и сообщений*

1. Министерство финансов Российской Федерации: структура и функции.
2. Центральный банк: нормативная основа деятельности, структура, функции
3. Федеральная налоговая служба: нормативная основа деятельности, структура, функции
4. Федеральная таможенная служба: нормативная основа деятельности, структура, функции
5. Федеральное казначейство: нормативная основа деятельности, структура, функции

*Контрольные вопросы*

1. Назовите основные принципы финансовой деятельности государства.
2. Раскройте принцип федерализма.
3. Перечислите органы общей компетенции
4. Назовите основные полномочия Президент РФ в финансовой сфере
5. Перечислите органы специальной компетенции
6. Какие службы входят в состав Министерства финансов РФ?

### Занятие 3.

#### **Раздел 3. Финансовый контроль, его сущность и виды**

##### *Темы выступлений и сообщений*

1. Понятие и содержание финансового контроля, его значение
2. Виды и органы финансового контроля РФ.
3. Понятие ревизии, виды ревизий и их содержание.
4. Аудиторский финансовый контроль

##### *Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте понятие и содержание финансового контроля.
2. В чем значение финансового контроля?
3. Назовите виды финансового контроля.
4. Назовите органы финансового контроля
5. Охарактеризуйте понятие ревизии.
6. Назовите виды ревизий.

### Занятие 4.

#### **Раздел 5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

##### *Темы выступлений и сообщений*

1. Государственные и муниципальные доходы, их правовой режим.
2. Классификация доходов бюджета
3. Общая характеристика налоговых и неналоговых доходов бюджетов
4. Понятие бюджетного процесса.
5. Участники бюджетного процесса.
6. Стадии бюджетного процесса.

##### *Контрольные вопросы*

1. Раскройте понятие доходов бюджета
2. Охарактеризуйте систему государственных и муниципальных доходов.
3. Назовите доходы федерального бюджета
4. Назовите доходы региональных бюджетов
5. Назовите доходы местных бюджетов
6. Назовите виды налогов и их классификацию
7. Назовите виды неналоговых доходов бюджета
8. Каковы задачи совершенствования системы государственных доходов?
9. Что такое бюджетный процесс?
10. Какие этапы включает в себя бюджетный процесс?
11. Назовите основных участников бюджетного процесса.
12. Сколько по времени длится бюджетный процесс?

## Занятие 5.

### **Раздел 7. Правовое регулирование налогообложения**

Круглый стол «Налоговое право Российской Федерации».

Перед проведением круглого стола из числа обучающихся учебной группы выбираются докладчики, подготавливающие выступление на круглый стол по одной из предложенных тем. После завершения доклада группа обсуждает тему доклада.

*Темы докладов и вопросы для обсуждения:*

1. Проблемы соотношения налогового законодательства со смежными отраслями законодательства.
2. Судебный прецедент в системе источников налогового права.
3. Общие принципы налогообложения.
4. Принцип справедливости налогообложения.
5. Частные и публичные интересы в налоговых правоотношениях.
6. Законность и налогообложение.
7. Принцип всеобщности и равенства налогообложения.
8. Принцип определенности налогообложения.
9. Принцип соразмерности налогообложения.
10. Элементы налога: понятие, назначение, система.
11. Сроки в налоговом праве.
12. Налоговые льготы.
13. Правовая характеристика форм и порядка изменения сроков исполнения налоговой обязанности.

## Занятие 6.

### **Раздел 8. Банковская система Российской Федерации**

*Темы выступлений и сообщений*

1. Банковская система РФ и ее современное состояние.
2. Правовой статус Центробанка России (ЦБ РФ).
3. Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.

*Контрольные вопросы*

1. Что является правовой основой деятельности Банка России? В чем особенность правового статуса?
2. Назовите цели деятельности Банка России.
3. Перечислите функции Банка России.
4. Какие инструменты применяет Банк России для реализации единой государственной денежно-кредитной политики?
5. Раскройте объем гражданской правоспособности Банка России.
6. Что составляет систему Банка России?
7. Какие виды проверок закреплены нормативными актами Банка России?

## **5. Методические рекомендации для обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа обучающихся включает усвоение теоретического материала, подготовку к практическим (семинарским) занятиям, выполнение самостоятельных заданий, в том числе изучение литературных источников, использование Internet-данных, изучение

нормативно-правовой базы, подготовку к текущему контролю знаний, к промежуточной аттестации.

### **Вопросы для самоконтроля**

#### **Раздел 1. Финансовое право в системе национального права**

1. Сформулируйте определение понятия финансового права.
2. Назовите основные принципы финансового права, раскройте их содержание.
3. Охарактеризуйте методы финансового права.
4. Какими особенностями финансовое право отличается от других отраслей права?
5. Какие подразделения выделяются в системе финансового права?
6. Что относят к источникам финансового права?
7. Сформулируйте понятие финансово-правовой нормы.
8. Какие особенности свойственны нормам финансового права?
9. Какова логическая структура финансово-правовой нормы?
10. Сформулируйте понятие финансового правоотношения.
11. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям?
12. Рассмотрите классификационные виды финансовых правоотношений.

#### **Раздел 2. Финансовая система государства**

1. Определите понятие финансов.
2. Основные финансовые теории.
3. Основной постулат классической теории политэкономии А.Смита и Д. Рикардо?
4. Основное содержание кейнсианской теории, и ее дальнейшее развитие?
5. В чем заключалась концепция неоклассической финансовой теории?
6. Идеи посткейсианского направления?
7. Кто был первым министром финансов Российской империи? Каких министров финансов Вы знаете? Кто является министром финансов России в настоящее время?
8. История становления финансовой системы России.
9. Что выражают термины «финансы РФ», «финансы субъекта РФ», «муниципальные местные финансы»?
10. Что понимается под финансовой системой?
11. Составьте схему финансовой системы.
12. Основные звенья финансовой системы России.

#### **Раздел 3. Правовые основы финансовой деятельности государства**

1. Дайте определение финансовой деятельности государства.
2. В чем состоят особенности финансовой деятельности государства?
3. Объясните, что такое правовые и внеправовые формы финансовой деятельности государства?
4. Дайте определение финансовых правовых актов? Как они подразделяются?
5. Разъясните содержание всех 9-ти принципов финансовой деятельности государства.

#### **Раздел 4. Финансовый контроль, его сущность и виды.**

1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?
2. Что составляет основное содержание финансового контроля?
3. Назовите методы финансового контроля.
4. Охарактеризуйте ревизию как метод финансового контроля.

5. Что понимают под финансовой дисциплиной?
6. На какие виды подразделяется финансовый контроль в зависимости от времени его осуществления?
7. Какие виды финансового контроля выделяются в зависимости от органов, осуществляющих его?
8. Что понимается под ведомственным финансовым контролем, каковы его задачи, субъекты, осуществляющие этот контроль?
9. Что понимается под внутривозрастным (внутренним) финансовым контролем? Кто его осуществляет?
10. Что такое, бухгалтерский учет, и каково его значение для проведения финансового контроля?
11. Охарактеризуйте общественный финансовый контроль, его правовые основы.
12. Определите понятие и особенности аудиторского финансового контроля.
13. В каких случаях проводятся обязательные аудиторские проверки? Какие меры взыскания применяются в случае уклонения от них?
14. На основании законодательства назовите права и обязанности аудиторских организаций индивидуальных аудиторов.

### **Раздел 5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс**

1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?
2. Дайте определение понятия бюджета в экономическом аспекте.
3. Определите понятие бюджета в юридическом аспекте.
4. Для чего составляется консолидированный бюджет?
5. Какова роль бюджета? Чем она отличается от роли других звеньев финансовой системы?
6. Что такое бюджетное право?
7. Что является предметом бюджетного права?
8. Определите понятие бюджетных правоотношений. Каковы их особенности?
9. Охарактеризуйте круг субъектов бюджетных правоотношений.
10. Определите источники бюджетного права, проведите классификацию.
11. Каково основное содержание Бюджетного кодекса РФ?
12. Что такое бюджетная система, что входит в бюджетную систему?
13. Определите понятие бюджетного устройства РФ.
14. Какова роль федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов?
15. Какие принципы бюджетного устройства закреплены законодательством?
16. Что означает единство бюджетной системы РФ?
17. В чем проявляется самостоятельность бюджетов?
18. Что такое бюджетная классификация? Каково ее значение?
19. Какие налоговые доходы закрепляются в качестве собственных за федеральным, региональными и местными бюджетами?
20. Какие неналоговые доходы отнесены БК РФ к собственным доходам федерального, региональных и местных бюджетов?
21. Какие формы прямой финансовой поддержки (помощи) бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов установлены законодательством?
22. Что такое субвенция в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субсидии?
23. Что такое дотация в бюджетных отношениях? Чем она отличается от субвенции и субсидии?
24. Каковы основные направления бюджетных расходов?

25. Назначение и классификация внебюджетных фондов.
26. Пенсионный фонд РФ.
27. Фонд социального страхования РФ.
28. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
29. Укажите структуру доходов государственных внебюджетных фондов.

## **Раздел 6. Правовые формы государственного кредита**

1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.
2. Определите понятия государственного и муниципального долга.
3. Каковы характерные признаки государственного и муниципального кредита как финансово-правового института?
4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?
5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита?
6. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного долга? Определите понятие государственного долга в материальном и юридическом аспектах.
7. Каковы формы государственного долга, установленные законодательством? Какие формы муниципального долга установлены на территории вашего муниципального образования?
8. Каков порядок оформления государственных и муниципальных займов?
9. В каком случае Правительство РФ несет материальную ответственность по долговым обязательствам субъектов Федерации и муниципальных образований?
10. Что такое управление государственным (муниципальным) долгом, какие ограничения установлены законодательством по изменению сроков обращения государственных и муниципальных долговых обязательств?
11. Каков порядок эмиссии государственных ценных бумаг РФ? Какими нормативными актами он регулируется?
12. Чем реструктуризация государственного долга отличается от конверсии, консолидации, унификации, рефинансирования, аннулирования?
13. Чем обусловлена особая роль Сберегательного банка РФ в российском сберегательном деле? Назовите основные виды вкладов в Сберегательном банке РФ и на основе анализа их условий обоснуйте взаимозависимость привлечения банками временно свободных денежных средств во вклады с реализацией основного принципа финансовой деятельности Российского государства (принципа социальной направленности).
14. Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах. В каких формах выступает страхование в России? Какова роль каждой из форм страхования? Назовите виды страхования.
15. Каковы основные функции страхования? Проанализируйте каждую из них.
16. Как организовано государственное страхование в России? Чем различаются Права страхователя при обязательном и при добровольном государственном страховании?
17. Проанализируйте полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций.
18. Назовите действующие виды обязательного социального страхования.
19. Определите понятие и назовите основные особенности обязательного пенсионного страхования. Охарактеризуйте основные права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Почему указанное страхование, относится к специальным видам страхования?

20. Раскройте понятие, основы организации обязательного медицинского страхования в Российской Федерации. Является указанный вид страхования специальным?

21. Охарактеризуйте финансово-правовые аспекты обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

22. Охарактеризуйте особенности финансово-правовых отношений, возникающих при обязательном государственном страховании. Дайте общую характеристику обязательному государственному страхованию сотрудников МЧС России.

## **Раздел 7. Правовое регулирование налогообложения**

1. Предмет налогового права.

2. Понятие налоговых правоотношений.

3. Субъекты налоговых правоотношений.

4. Классификация налогов и сборов в РФ.

5. Налоговые органы.

6. Исполнение обязательств по уплате налогов и сборов.

7. Налоговые правонарушения.

8. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?

9. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?

10. Какую роль выполняют налоги?

11. Проведите классификацию налогов по разным основаниям.

12. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?

13. На какие уровни подразделяются законодательством налоговые платежи? Что входит в каждый из них, какие общие особенности свойственны платежам соответствующих уровней?

14. Определите понятие и предмет налогового права.

15. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.

16. Охарактеризуйте содержание НК РФ.

17. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.

18. Что понимается под налоговыми льготами?

19. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?

20. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?

21. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?

22. В каком порядке взыскиваются невнесенные в срок налоговые платежи (недоимки), пени, суммы санкций за просрочку платежей?

23. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?

24. Каковы обязанности и ответственность банков в области налогообложения? Какие виды нарушений банком своих обязанностей и меры ответственности за них предусмотрены НК РФ? Ответ дайте на основе конкретных норм НК РФ. Какие установлены меры административной ответственности должностных лиц банков за правонарушения в сфере налогообложения? Ответ дайте со ссылкой на правовые нормы.

25. Каким нормативным актом регулируется налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит?

26. Определите понятие налогового кредита. В каком порядке предоставляется налоговый кредит, на какой срок, что является основанием его предоставления?



27. Что понимается под инвестиционным налоговым кредитом? Чем он отличается от налогового кредита и каково сходство между ними?

28. Каковы основания предоставления инвестиционного налогового кредита? Кому он предоставляется? На какой срок?

29. Кто (какие органы) вправе принимать решения о предоставлении налогового кредита и инвестиционного налогового кредита?

30. Определите понятие налоговых правонарушений, каковы и особенности, круг субъектов? Ответ дайте на основе конкретных норм НК РФ.

31. Какие налоговые санкции применяются к налогоплательщикам, нарушившим налоговое законодательство, каковы их особенности?

32. Назовите конкретные налоговые правонарушения и применяемые за их совершение налоговые санкции.

33. Какие установлены меры административной ответственности должностных лиц организаций за правонарушения в сфере налогообложения? Ответ дайте со ссылкой на правовые нормы.

34. Охарактеризуйте административный порядок защиты прав налогоплательщиков. Составьте жалобу на действия налогового органа, предназначенную для рассмотрения в административном порядке.

35. Охарактеризуйте судебный порядок защиты прав налогоплательщиков. Кто из них вправе обращаться за защитой прав в суд общей юрисдикции и кто — в арбитражный суд?

## **Раздел 8. Банковская система Российской Федерации**

1. Основные этапы развития банковской системы России.

2. Структура банковской системы России.

3. Банковское регулирование и надзор.

4. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.

5. Валютное регулирование и валютный контроль.

6. Каковы полномочия Банка России как органа банковского надзора?

7. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в капиталах кредитных организаций?

8. Приведите примеры экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

9. Для кого и в каких целях они устанавливаются, какими правовыми актами регулируются?

10. Какие меры вправе применить Центральный банк РФ в случае неисполнения в установленный им срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации?

## **Раздел 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

1. Дайте определение понятия денег. Каковы основные функции денег?

2. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ. Каковы основные источники правового регулирования от ношений в сфере денежного обращения и расчетов в Российской Федерации?

3. Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в Российской Федерации?

4. Каково содержание понятия денежного обращения?

5. Каким правовым актом в России регулируются основные правила ведения кассовых операций? Для каких субъектов они установлены?

6. Дайте определение понятия кассовых операций.

7. В каких формах осуществляется денежное обращение в Российской Федерации?

8. Каким органом и в каком порядке определяется лимит наличных денежных средств в кассах организаций?
9. Каковы полномочия Банка России по организации на личного и безналичного денежного обращения в стране?
10. Какие обязанности возложены на налоговые органы при применении контрольно-кассовых машин организациями при осуществлении денежных расчетов с населением?
11. Какие органы и должностные лица вправе осуществлять контроль за соблюдением Правил ведения кассовых операций в бюджетных организациях?
12. Основные элементы защиты денежных знаков.

#### **Раздел 10. Правовые основы валютных отношений.**

1. Определите понятия валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.
2. Каковы источники правового регулирования валютных отношений в РФ?
3. Каково соотношение правовых понятий «валюта» и «валютные ценности»?
4. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству?
5. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютного надзора»?
6. Назовите основные направления валютного регулирования в РФ.
7. Кто (какие органы) составляют систему органов валютного контроля в РФ?
8. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля?
9. Раскройте понятия «орган валютного контроля», «агент валютного контроля». Каково соотношение их полномочий?
10. Раскройте полномочия Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, налоговых органов в сфере валютных отношений. Какие еще органы обладают полномочиями в данной сфере?
11. Какие виды операций с иностранной валютой закреплены в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
12. Каковы полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля?
13. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности».
14. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения.
15. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации?

**6. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**6.1 Планируемые результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций**

В процессе изучения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

ОПК-3 - способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи.

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
ОПК-3.2 Осуществляет правовую экспертизу нормативных правовых актов, дает квалифицированные юридические заключения и консультации.	<i>знает</i>
	<b>РО-1 ОПК-3.2</b> нормы права, требования российского финансового законодательства; пути, средства, методы разрешения правовых ситуаций, возникающих в профессиональной деятельности в области финансового права
	<i>умеет</i> <b>РО-2 ОПК-3.2</b> оценивать факты, встречающиеся в профессиональной деятельности в области финансового права; анализировать содержание нормативно-правовых актов в области финансового права

## **6.2. Перечень оценочных материалов**

Оценочные материалы представляют собой задания для выполнения обучающимся, позволяющие ему приобрести теоретические знания, практически умения (навыки) и опыт, а также решать задачи, связанные с будущей профессиональной деятельностью. Включают в себя задания для текущего контроля уровня успеваемости, оценивающие ход освоения обучающимися дисциплины, и задания для промежуточной аттестации обучающихся, обеспечивающие оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине.

### **Примерные задания для проведения текущего контроля успеваемости**

#### **Темы докладов (рефератов)**

1. Методология науки финансового права.
2. Система науки финансового права.
3. Публичные и частные финансы.
4. Финансовые акты (понятие, виды, назначение).
5. Министерство финансов Российской Федерации (общая характеристика, функции, правовые основы деятельности).
6. Конституционные основы финансового права.
7. Финансовое право как отрасль права: признаки, особенности.
8. Финансово-правовые институты.
9. Финансово-правовые отношения и их особенности.
10. Ответственность в финансовом праве.
11. Источники финансового права в Российской Федерации.
12. Юридическая природа денег
13. Правовое регулирование денежного обращения.
14. Счетная Палата РФ как высший орган финансового контроля.
15. Федеральное казначейство (функции, компетенция, ответственность).
16. Бюджетная классификация: понятие, структура, функции.
17. Источники бюджетного права.
18. Бюджетное устройство Российской Федерации, его принципы.
19. Бюджетные права как политическая и правовая категория.
20. Бюджетные права субъектов РФ.
21. Бюджетные права местных органов самоуправления.
22. Межбюджетное регулирование и регулирующие доходы.
23. Дотации, субсидии и субвенции в системе бюджетного регулирования.
24. Понятие и правовые основы бюджетного процесса в Российской Федерации.
25. Исполнение бюджета как основная стадия бюджетного процесса, казначейское исполнение бюджета.
26. Правовое положение главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств.
27. Налоговое право в системе финансового права.
28. Соотношение фискальных регалий и косвенных налогов.
29. Местные налоги.
30. Таможенная пошлина.

31. Специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения.
32. Государственный налоговый кредит (понятие, место в финансовой системе, правовые основы) и правовое регулирование.
33. Государственный долг: финансово-правовые аспекты.
34. Правовое регулирование финансирования бюджетных учреждений.
35. Контроль расходования бюджетных средств.
36. Валюта и валютные ценности: проблемы определения понятий.
37. Валютно-финансовые правоотношения.
38. Финансово-правовое регулирование валютных отношений.
39. Правовой режим обращения драгоценных металлов и камней.
40. Государственная валютная монополия в РФ.
41. Иностранная валюта и валютное регулирование.

### **Примерная тематика письменных работ**

1. Наука финансового права: предмет, развитие, методология, основные этапы развития.
2. Развитие науки финансового права в СССР.
3. Наука финансового права в условиях рыночной экономики, задачи проблемы, перспективы развития.
4. Финансовый федерализм в РФ.
5. Управление государственными финансами в Российской Федерации.
6. Правовое положение финансово-бюджетного управления при Президенте Российской Федерации.
7. Правовые проблемы финансовой деятельности региональной, (краевой, областной) администрации.
8. Правовые проблемы финансовой деятельности местного самоуправления в Российской Федерации.
9. Правовые проблемы регулирования международных финансовых отношений.
10. Договор в финансовом праве: актуальные проблемы.
11. Разработка и принятие бюджета в России и США (сравнительный анализ).
12. Судебная защита прав налогоплательщиков в РФ: принципы, особенности процедуры, перспективы развития.
13. Субъективное налоговое право: осуществление, проблема злоупотребления, способы защиты.
14. Прямые и косвенные налоги (сравнительный анализ).
15. Самообложение в системе местных финансов.
16. Специальные налоговые режимы: соглашения о разделе продукции.
17. Оффшорные зоны: налоговое планирование или уклонение от уплаты налогов.
18. Проблемы налогообложения взаимосвязанных организации и групп предприятий.
19. Управление финансами государственных предприятий. Государственное хозяйство и государственные финансы в Российской Федерации.
20. Категории «государство», «казна», «государственные финансы»: трактовка, взаимосвязь, целостное представление.
21. Мировая валютная система: проблемы развития.
22. Коллективные валюты: финансово-правовые аспекты.
23. Актуальные проблемы валютного контроля в Российской Федерации.

## Примерные задания для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

### Список вопросов к зачету

#### РО-1 ОПК-3.2

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовая система РФ.
3. Основные звенья финансовой системы РФ.
4. Предмет и методы финансового права.
5. Нормы финансового права.
6. Конституционно-правовые основы финансового права.
7. Место финансового права среди других отраслей права.
8. Финансовое право как наука.
9. Система финансового права.
10. Источники финансового права.
11. Финансово-правовые нормы.
12. Значение постановлений и решений Пленума Верховного Суда РФ в регулировании финансовых правоотношений.
13. Характеристика финансово-правовых норм.
14. Финансовые правоотношения.
15. Сущность, задачи и объекты финансового права.
16. Публичные финансы.
17. Правовое регулирование деятельности казенных учреждений.
18. Правовое регулирование деятельности бюджетных учреждений.
19. Понятие и принципы финансовой деятельности государства.
20. Формы и методы финансовой деятельности государства.
21. Система и правовое положение государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.
22. Финансовая деятельность органов прокуратуры.
23. Формы финансового контроля в зависимости от времени его осуществления и источников используемых данных.
24. Методы финансового контроля.
25. Виды финансового контроля.
26. Государственный финансовый контроль.
27. Понятие, цели и субъекты аудита.
28. Аттестация аудиторов.
29. Лицензирование аудиторской деятельности.
30. Обязательные аудиторские проверки.
31. Инициативные проверки аудиторской деятельности.
32. Основные стандарты аудита.
33. Финансово-правовые санкции, применяемые к аудиторам и аудиторским организациям.
34. Понятие бюджета, бюджетного права.
35. Понятие бюджетного устройства.
36. Понятие бюджетного дефицита и профицита.
37. Бюджетная система РФ.
38. Сущность и структура бюджетного процесса.

39. Исполнение бюджета по доходам.
40. Исполнение бюджета по расходам.
41. Участники бюджетного процесса.
42. Распределение доходов и расходов между бюджетами различных уровней.
43. Бюджетная классификация.
44. Классификация доходов бюджета.
45. Классификация расходов бюджета.
46. Бюджетный контроль.
47. Управление государственным внешним долгом.
48. Управление государственным внутренним долгом.
49. Сущность, значение и классификация внебюджетных фондов.
50. Пенсионный фонд РФ.
51. Источники формирования пенсионного фонда.
52. Структура доходов пенсионного фонда.
53. Структура расходов пенсионного фонда.
54. Фонд социального страхования РФ.
55. Источники формирования фонда социального страхования.
56. Структура доходов фонда социального страхования.
57. Структура расходов фонда социального страхования.
58. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ.
59. Источники формирования ФОМС.
60. Структура доходов ФОМС.
61. Структура расходов ФОМС.
62. Понятие, значение и формы государственного кредита в РФ.
63. Государственный внутренний долг РФ.
64. Государственные внутренние займы.
65. Организация сберегательного дела в РФ.
66. Понятие, источники и способы осуществления государственных расходов.
67. Бюджетное финансирование.
68. Внебюджетные средства.
69. Виды внебюджетных фондов.
70. Понятие и структура денежного обращения.
71. Денежная система РФ.
72. Основные элементы денежной системы экономически развитых стран мира.
73. Реформирование денежной системы России.
74. Характеристика денежной системы России.
75. Методы защиты денежных знаков.
76. Налоговая система РФ.
77. Налоговые органы в РФ.
78. Субъекты налоговых правоотношений.
79. Презумпция невиновности в налоговых правоотношениях.
80. Банковская система РФ.
81. Основные функции Банка России.
82. Структура современной банковской системы.
83. Банковское регулирование и надзор.
84. Банковские операции и сделки.

85. Правовое регулирование безналичных расчетов.
86. Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
87. Правовое регулирование валютных операций в РФ
88. Органы валютного регулирования и контроля.
89. Международные финансово-кредитные институты.
90. Международные валютные рынки.

### **Примерные практические задания РО-2 ОПК-3.2**

1.

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

Обоснованы ли опасения бухгалтера?

Каковы последствия выявленных аудитором нарушений?

2.

На гражданина Петрова был наложен штраф за нарушение правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты НДФЛ от предпринимательской деятельности была взыскана пеня.

Нормами каких отраслей права регулируются эти отношения?

3.

Существует точка зрения, что финансовое право регулирует отношения по образованию и использованию денежных фондов, исключая их использование.

Предложите доводы «за» и «против» этого высказывания.

Выскажите свою точку зрения, аргументируйте ее.

4.

На семинаре по финансовому праву студент, раскрывая методы финансового права, сказал, что финансово-правовые отношения регулируются методами, свойственными административному праву.

Дайте оценку данному высказыванию.

Обоснуйте свою точку зрения по данному вопросу.

5.

Иванов А. И. в возрасте 7 лет унаследовал квартиру. В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации квартира является объектом для налога на имущество физических лиц.

Определите, будет ли Иванов А. И. являться налогоплательщиком данного налога.

6.

В банк поступил запрос налогового органа о представлении выписок по операциям на счетах организации. Банк располагает сведениями о том, что у организации налоговая проверка в период времени, указанный в запросе, не проводится. Запрашиваемая информация относится к сведениям, составляющим банковскую тайну.

Обязана ли кредитная организация предоставить указанные сведения?

Ответ обоснуйте



**Тест**  
**РО-2 ОПК-3.2**

1. Финансовое право – это:

- а) отрасль права, нормы которого устанавливают систему охраны прав на технические решения путем выдачи патентов;
- б) отрасль права, регулирующая общественные отношения, возникающие в процессе организации и исполнительно-распорядительной деятельности органов государственного управления;
- в) система юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе и по поводу исполнения и отбывания уголовного наказания;
- г) отрасль права, регулирующая отношения при установлении и взимании налогов в бюджетную систему и во внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды с юридических и физических лиц;
- д) отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств.

2. Метод регулирования финансовых правоотношений:

- а) запрещение наиболее опасных деяний;
- б) наделение граждан правами на активную защиту от общественно-опасных деяний;
- в) власти и подчинения;
- г) сочетание централизованного и локального регулирования;
- д) равноправие сторон.

3. Принципы финансового права:

- а) законность, гуманизм, демократизм, соединение наказания с исправительным воздействием;
- б) справедливости, соразмерности, равенства защиты прав и интересов участников правоотношений, всеобщности;
- в) концентрации части финансовых ресурсов в централизованных фондах государства, определения основных направлений использования финансовых ресурсов государства;
- г) гуманизма, вины, справедливости;
- д) единого экономического пространства, неприкосновенности личности.

4. Под сбором понимается:

- а) часть нормы права, которая указывает на условие ее действия;
- б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- в) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц, уплата которого является одним из условий предоставления плательщику определенных прав и выдачу разрешений;
- г) стоимость реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- д) стоимостная физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

5. К финансовым органам относятся:

- а) органы налоговой полиции;
- б) министерство финансов РФ;
- в) министерство по налогам и сборам РФ;
- г) плательщики налогов и сборов.
- д) Банк России.

6. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) дорожный налог, налог с продаж;
- б) земельный налог, налог на рекламу;
- в) налог на недвижимость;
- г) единый социальный налог (сбор), водный налог;
- д) налог на наследование и дарение, единый налог на вмененный доход.

7. К местным налогам и сборам относятся:

- а) налог на доходы физических лиц, акцизы;
- б) земельный налог;
- в) налог на игорный бизнес, водный налог;
- г) дорожный налог, налог на недвижимость;
- д) налог на доходы от капитала, таможенная пошлина.

8. Бюджетно-налоговая политика – это:

- а) политика, проводимая коммерческими организациями в области ценообразования;
- б) политика Банка России, целью которой является надзор за деятельностью коммерческих банков;
- в) скоординированная политика правительства по вопросам налогообложения, государственного долга, государственных расходов;
- г) политика, проводимая Банком России с целью рефинансирования кредитных организаций;
- д) политика государственного регулирования цен.

9. Отсрочка обязательного платежа:

- а) ссуду банка для уплаты налогов;
- б) заем из бюджета для уплаты налога;
- в) ссуду, выдаваемую предприятием своему работнику;
- г) изменение срока уплаты налога при наличии законных оснований;
- д) денежную помощь, выдаваемую органами социального обеспечения для уплаты налогов.

10. При осуществлении межбанковских расчетов «авизо» - это:

- а) требование инспекции по налогам и сборам об уплате налога;
- б) письмо специальной формы, направляемое банком для подтверждения тратт;
- в) финансовый инструмент, используемый при безналичных расчетах;
- г) предписание Банка России;
- д) инкассовое требование.

11. Аккредитив – это:

- а) безусловное денежное обязательство должника;
- б) требование инспекции по налогам и сборам об уплате налога;
- в) письмо специальной формы, направляемое банком для подтверждения тратт;
- г) финансовый инструмент, с помощью которого банк замещает своим кредитом кредит клиента;
- д) инкассовое требование.

12. Акции обыкновенные – это:

- а) юридические и экономические претензии на активы хозяйствующих единиц, находящихся на самостоятельном балансе;
- б) первоочередное право на получение дивидендов;
- в) письмо специальной формы, направляемое банком для подтверждения тратт;
- г) право наложения запрета на действия акционеров;
- д) финансовый инструмент, с помощью которого банк замещает своим кредитом кредит клиента.

13. Платежным балансом называется:

- а) баланс коммерческой организации;
- б) общая сумма открытых процентных ценных бумаг, переданных в депозитарное учреждение;
- в) все поступления, полученные от других стран и произведенные данной страной;
- г) балансовый счет всех международных платежей страны за товары и услуги;
- д) баланс коммерческого банка.

14. Пенсионный фонд – кредитно-финансовое учреждение или фонд, предназначенный для:

- а) оказания социальной помощи и социальных услуг населению;
- б) проведения обязательного медицинского страхования населения;
- в) осуществления выплат пенсий по старости и инвалидности;
- г) предназначенный для финансирования капитальных вложений;
- д) предназначенный для выплат при наступлении страховых случаев.

15. Платежный механизм – это:

- а) планирование обращения денежной массы в масштабе всей страны;
- б) финансовый инструмент, с помощью которого замещает своим кредитом кредит клиента;
- в) специфические стоимостные отношения по формированию, распределению финансов;
- г) организационная система, предназначенная для осуществления платежей в масштабе всей страны;
- д) механизм рефинансирования кредитных организаций.

16. Политика налогового регулирования доходов подразумевает:

- а) политика Банка России, целью которой является надзор за деятельностью коммерческих банков;

- б) скоординированная политика правительства по вопросам налогообложения, государственного долга, государственных расходов;
- в) политика, проводимая Банком России с целью рефинансирования кредитных организаций;
- г) политика государственного регулирования цен;
- д) контроль инфляционных процессов как альтернатива прямого контроля над заработной платой и ценами.

17. Денежная система – это:

- а) планирование обращения денежной массы в масштабе всей страны;
- б) финансовый инструмент, с помощью которого замещает своим кредитом кредит клиента;
- в) специфические стоимостные отношения по формированию, распределению финансов;
- г) организационная система, предназначенная для осуществления платежей в масштабе всей страны;
- д) формы и методы организации денежного обращения отдельного государства.

18. К характеристикам современной денежной системы России относятся следующие характеристики:

- а) банкнота Банка России, обеспеченная золотом на 25%;
- б) банкнота Банка России, обеспеченная на 75% легко реализуемыми товарами;
- в) официальное соотношение между рублем и золотом не установлено;
- г) видами денег являются казначейские билеты;
- д) обмен кредитных денег на золото.

19. К инструментам денежно-кредитной политики относятся:

- а) государственный контроль цен на продовольственные товары;
- б) политика резервных требований;
- в) контроль над ростом доходов населения;
- г) контроль над наиболее крупными расходами населения;
- д) контроль над расходованием средств внебюджетных фондов.

20. Лицензирование – это:

- а) проверка финансовой отчетности коммерческой организации;
- б) предоставление исключительных прав физическому лицу на использование какого-либо процесса;
- в) выдача разрешения на занятие определенным видом деятельности;
- г) присвоение организации кода постановки на налоговый учет;
- д) присвоение организации идентификационного номера.

21. Лицензия представляет собой:

- а) исключительное право, предоставленное физическому лицу на изготовление изделия;
- б) акт о проведении проверки финансовой отчетности коммерческой организации;

- в) документ, выдаваемый Министерством финансов о регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг;
- г) разрешение, выданное уполномоченным органом другому лицу на совершение определенных действий;
- д) сертификат качества продукции.

22. Микроэкономика – это:

- а) обмен необходимыми ресурсами между участниками рынка – потребителями и производителями;
- б) экономическая взаимозависимость между странами, движением товаров, услуг, платежа, политики;
- в) теория, утверждающая идею, что налоговая политика оказывает лишь незначительное влияние на ВВП;
- г) составная часть экономики, занимающаяся экономикой в целом;
- д) общественная наука, занимающаяся изучением политических явлений в обществе.

23. Монетаризм – это:

- а) обмен необходимыми ресурсами между участниками рынка – потребителями и производителями;
- б) экономическая взаимозависимость между странами, движением товаров, услуг, платежа, политики;
- в) теория, утверждающая идею, что налоговая политика оказывает лишь незначительное влияние на ВВП;
- г) составная часть экономики, занимающаяся экономикой в целом;
- д) общественная наука, занимающаяся изучением политических явлений в обществе.

24. Мораторий – это:

- а) обмен необходимыми ресурсами между участниками рынка – потребителями и производителями;
- б) экономическая взаимозависимость между странами, движением товаров, услуг, платежа, политики;
- в) распоряжение правительства об отсрочке всех или части долга на определенный период времени, превышающий первоначальный срок;
- г) теория, утверждающая идею, что налоговая политика оказывает лишь незначительное влияние на ВВП;
- д) составная часть экономики, занимающаяся экономикой в целом.

25. Под обеспечением понимается:

- а) снижение стоимости актива вследствие физического, морального износа и других факторов;
- б) депозит, представляющий собой платеж в счет приобретений ценных бумаг;
- в) имущество, предоставляемое заемщиком кредитору в качестве обеспечения погашения ссуд;
- г) обязательства, которые должны быть погашены в течение нормального производственного цикла или одного года;
- д) чистые текущие активы и другие активы ликвидного характера.

26. Бюджет – это:

- а) баланс коммерческой организации;
- б) все поступления, полученные от других стран и произведенные данной страной;
- в) упорядоченная и координированная программа финансового планирования и управления;
- г) балансовый счет всех международных платежей страны за товары и услуги;
- д) баланс коммерческого банка.

27. Доход национальный определяется как:

- а) доход физического лица после уплаты налогов;
- б) чистая стоимость всех произведенных в стране товаров и услуг, оцененных по факторным затратам;
- в) инвестиционный доход по казначейским векселям до срока их погашения;
- г) доход, уровень которого не подвержен колебаниям в зависимости от общего уровня цен;
- д) доход Банка России за текущий финансовый год.

28. Индекс цен определяется как:

- а) дифференцированный валютный курсов для разных внешнеторговых операций;
- б) официальная ставка рефинансирования;
- в) индекс фондовой биржи;
- г) коэффициент, показывающий зависимость изменения дохода от изменения автономных расходов;
- д) сопоставление цен на товары и услуги текущего года с ценами базисного года.

29. Формы финансового контроля в зависимости от сферы деятельности:

- а) контроль прокуратуры;
- б) налоговый контроль;
- в) контроль над соблюдением экономических нормативов;
- г) пруденциальный надзор;
- д) надзор за исполнением законов.

30. Бюджетная система РФ включает в себя:

- а) муниципальные бюджеты;
- б) платежный баланс страны;
- в) региональные бюджеты;
- г) семейные бюджеты населения;
- д) федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации, местные бюджеты.

31. Классификация расходов бюджета осуществляется:

- а) по функциональным признакам;
- б) по размеру государственного долга;
- в) по текущим и капитальным расходам;
- г) по регионам;
- д) нет правильных ответов.

32. Основными задачами Министерства финансов РФ являются:
- а) надзор за деятельностью коммерческих банков;
  - б) контроль над уплатой налогов и сборов;
  - в) контроль над экспортом;
  - г) концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
  - д) аудит банков.

33. К источникам финансирования бюджетного дефицита относятся:
- а) доходы бюджета;
  - б) расходы бюджета;
  - в) прибыль, получаемая от всех видов хозяйственной и финансовой деятельности предприятия;
  - г) основные средства предприятия;
  - д) кредиты Банка России.

34. Методы безвозмездной помощи включают:
- а) добровольные пожертвования;
  - б) страховые выплаты по договорам страхования;
  - в) субвенции, трансферты;
  - г) доходы бюджета;
  - д) налоговый кредит.

35. К доходам бюджета относятся:
- а) добровольные пожертвования;
  - б) доходы негосударственных коммерческих организаций;
  - в) доходы негосударственных некоммерческих организаций;
  - г) налоговые доходы;
  - д) кредиты международного валютного фонда.

### **6.3. Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации и критерии выставления оценок**

Для оценивания результатов промежуточной аттестации применяется шкала оценивания, включающая следующие оценки: «зачтено», «не зачтено».

#### **Зачет. Критерии выставления оценок**

Допуск к зачету осуществляется на основании посещаемости обучающимся аудиторных занятий и успешном освоении материалов дисциплины.

Знания обучающихся оцениваются путем выставления по результатам ответа обучающегося итоговой оценки «зачтено», либо «не зачтено».

Оценка «зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- полного и правильного изложения обучающимся учебного материала по каждому из вопросов;

- самостоятельной подготовки обучающегося к ответу в установленные для этого сроки, исключая использование нормативных источников, основной и дополнительной литературы, конспектов лекций и иного вспомогательного материала, кроме случаев специального указания или разрешения преподавателя;
- владения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;
- логически последовательного, взаимосвязанного и правильно структурированного изложения обучающимся учебного материала, умения устанавливать и прослеживать причинно-следственные связи между событиями, процессами и явлениями, о которых идет речь;
- приведения обучающимся надлежащей аргументации, наличия у обучающегося логически и нормативно обоснованной точки зрения при освещении проблемных, дискуссионных аспектов учебного материала по вопросам;
- лаконичного и правильного ответа обучающегося на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «зачтено» может быть выставлена также при соблюдении вышеперечисленных требований в основном, без существенных ошибок и пробелов при изложении обучающимся учебного материала, приведении ссылок на нормативно-правовые акты, а также на их отдельные принципиально значимые положения.

Оценка «не зачтено» при приеме зачета выставляется в случае:

- отказа обучающегося от ответа по билету с указанием, либо без указания причин;
- невозможности изложения обучающимся учебного материала по одному или всем вопросам;
- допущения обучающимся существенных ошибок при изложении учебного материала по одному или всем вопросам;
- невладения обучающимся понятийно-категориальным аппаратом;
- невозможность обучающегося дать ответы на дополнительные вопросы преподавателя.

Любой из указанных недостатков может служить основанием для выставления обучающемуся оценки «не зачтено».

Дополнительные вопросы могут быть заданы обучающимся в случаях:

- необходимости конкретизации информации по вопросам с целью проверки глубины знаний отвечающего по связанным между собой темам и проблемам;
- необходимости проверки знаний отвечающего по основным темам и проблемам курса при недостаточной полноте его ответа по вопросам билета.

В случае, когда для проведения промежуточной аттестации в форме тестирования используется шкала, включающая оценки «зачтено» и «не зачтено», то

**«Зачтено»** обучающиеся получают в том случае, если верные ответы составляют от 50% до 100% от общего количества

**«Не зачтено»** обучающиеся получают в том случае, если верные ответы на тест составляют менее 50 %.



## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Основная:**

1. Саттарова, Н. А. Финансовое право : учебник для бакалавров / Н. А. Саттарова, С. Д. Сафина ; под редакцией С. В. Запольского. — Москва : Прометей, 2018. — 208 с. — ISBN 978-5-907003-47-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94574.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Финансовое право : практикум / И. Г. сост. Львова. — Омск : Омская юридическая академия, 2018. — 112 с. — ISBN 978-5-98065-170-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86182.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **Дополнительная:**

1. Финансовое право: практикум : учебно-методическое пособие для бакалавриата / М. Ф. Ивлиева, А. С. Гуркин, А. В. Ем [и др.] ; под редакцией М. Ф. Ивлиевой. — 2-е изд. — Москва : Статут, 2019. — 212 с. — ISBN 978-5-8354-1574-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94634.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://biblioclub.ru/> – электронная библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн»
2. <http://www.iprbookshop.ru/> – электронная библиотечная система IPR BOOKS
3. Справочная правовая система Консультант Бизнес: Версия Проф  
Профессиональные базы данных в составе СПС Консультант:  
- Законодательство Санкт-Петербурга и Ленинградской области  
- Международное право

## **9. Лицензионное программное обеспечение**

- MS Windows 7 Профессиональная
- MS Windows 10 Pro
- MS Office 2010
- Moodle 3.8.2.

## **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

В зависимости от вида проводимых учебных занятий и форм осуществления образовательной деятельности по соответствующей образовательной программе используется следующее материально-техническое обеспечение дисциплины:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа (укомплектованные специализированной мебелью и оборудованные техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории, а также имеющие наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин);

- учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (с типовым оборудованием, обеспечивающим применение современных информационных технологий, и наглядными пособиями);

- компьютерные классы с демонстрационно-обучающими и обучающе-контролирующими возможностями, доступом к базам данных и Интернет;

- учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций;

- учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации;

- помещения для самостоятельной работы обучающихся (оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации);

- библиотека (имеющая читальные залы и рабочие места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и Интернет).

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья форма проведения занятий по дисциплине устанавливается образовательной организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья. При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом образовательная организация должна учитывать рекомендации, данные по результатам медико-социальной экспертизы, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности. При необходимости обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.